

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Деньги - одно из величайших изобретений человеческой мысли; Вся структура современной экономики predetermined существованием денег. Деньги - это продукт, который является универсальным эквивалентом и обладает абсолютной ликвидностью. Деньги можно рассматривать как универсальный инструмент управления экономикой.

Деньги часто называют языком рынка, поскольку именно с их помощью осуществляется обращение товаров и ресурсов. Потребители покупают на рынке товары, которые продаются производителями, которые в свою очередь платят деньги за ресурсы, которые они получают от населения. Хорошо организованная и хорошо функционирующая валютная система играет решающую роль в обеспечении стабильности национального производства, полной занятости и стабильности цен.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что деньги являются важнейшим атрибутом экономики. Изучение характера происхождения и типов денег, их основных функций, для последующего анализа.

Объект исследования: деньги как экономическая категория.

Предмет исследования: развитие современных денег в России.

Цель курсовой работы: рассмотреть сущность, виды и современные деньги.

Задачи курсовой работы:

- изучить сущность денег и их историю развития;
- изучить деньги и их виды;
- описать денежные теории;
- проанализировать современные деньги и денежное обращение в

Российская Федерация;

- выявить перспективы развития современных денег в Российской Федерации.

Теоретической основой исследования послужили работы русских авторов, таких как: Агапова Т.А., Баршаков А.Б., Борисов Е.Ф., Громов М.Т., Лосев А.А., Поляков В.П., Шах Ж. Х. и др.

Практическая значимость курсовой работы заключается в изучении проблем освоения денег в современных условиях и предложении возможных перспектив развития современных денег в России.

Научная новизна курсовой работы определяется тем, что в процессе исследования развития современных денег в Российской Федерации получены результаты по его совершенствованию.

Структура курсовой работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИЗУЧЕНИЯ ДЕНЕГ

1.1. Сущность денег и их история развития

Деньги - одно из главных изобретений человечества, сравнимое с изобретением письменности, электричества, электронных коммуникаций (всемирный Интернет). Вся современная глобальная мировая экономика имеет основную характеристику - денежную. Эволюция отдельных частных, региональных и национальных экономик на современном глобальном мировом рынке - это длительный процесс, насчитывающий почти пять тысячелетий.

Деньги появились в результате сходных экономических процессов практически одновременно во всех цивилизованных человеческих обществах (Древний Египет, Вавилонское царство, Древняя Греция и Рим и т. Д.).

Следовательно, деньги имеют объективную экономическую сущность, они универсальны и безусловно необходимы в процессе обмена, что невозможно без отношений собственности.

Эволюция денег от металла до их представителей - полные признаки стоимости, то есть бумажные деньги, привела к постепенной потере функций золотых денежных товаров и их возвращению в мир других товаров.

Демонетизация золота была окончательно завершена в 80-х годах. XX век Бумажные деньги - не единственные признаки стоимости, которые циркулируют в современных товарно-денежных отношениях. Другим завершенным признаком стоимости являются кредитные деньги, выпущенные коммерческими банками, а также специальными финансовыми учреждениями в процессе их кредитной деятельности.

Есть два понятия происхождения денег:

Первый - это происхождение денег в результате соглашения между людьми, которые убеждены, что для перемещения ценностей в биржевом обороте нужны специальные посредники.

Второе - деньги появились в результате эволюционного процесса, который, независимо от воли людей, привел к тому, что некоторые объекты выделялись из общей массы и занимали особое место в качестве посредника в акте обмена.

В соответствии с концепцией, сущность денег также определяется. Согласно рационалистической концепции, деньги - это искусственное социальное соглашение, продукт закона и порядка, экспериментальная теоретическая конструкция. Эволюционная концепция сущности основана на товарной природе денег, из которой следует, что деньги являются особым продуктом, служащим универсальному эквиваленту.

Поскольку деньги имеют два свойства - ценность и потребительскую ценность - мы можем говорить о следующем. Происхождение денег связано с тем, что каждый продукт имеет потребительскую стоимость и ценности, которые находятся в противоречивом единстве друг с другом. В то же время потребительская стоимость характеризует материальные свойства товара, позволяющие удовлетворить соответствующие потребности, а стоимость - общественная собственность товара как часть общественного богатства. Потребительские и обменные ценности существуют как единство противоположностей. Обменная стоимость - это свойство потребительской стоимости, его способность обмениваться на другие потребительские ценности, то есть сумму потребительской стоимости, которую человек или организованная группа людей (корпорация) соглашаются обменять на соответствующую сумму другой потребительской стоимости.

Поскольку ценность - это социальное отношение, оно само по себе не может существовать в физической, материальной форме. Его социальный характер требует выражения в социально приемлемой и признанной форме. Для того, чтобы ценность была адекватно представлена как социальное отношение, необходима определенная субстанция, которая будет выполнять эту функцию. Это вещество денег [9, с. 133].

Таким образом, деньги являются основным фактором экономического развития, социального и политического влияния на современное общество.

1.2. Деньги и их виды

В современном мире в странах с рыночной экономикой деньги можно определить по форме существования: наличные и безналичные деньги. Денежные средства включают металлические деньги (монеты) и бумажные деньги (банкноты и казначейские векселя). Безналичные деньги - это средства на банковских счетах, различные депозиты в банках, депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги.

Монеты используются в качестве разменной фишки, удобной для совершения небольших покупок. Их выпуск осуществляется центральным банком.

Бумажные деньги - это банкноты, сделанные на бумаге.

Первоначально они были выпущены всеми банками в виде векселей вместо обычных денег.

Затем, после того как они приобрели статус государственных платежных средств, только центральный банк начал их выпускать. С развитием кредитных отношений, когда купля-продажа стала осуществляться в рассрочку, появляются кредитные деньги - признаки стоимости бумаги, возникшие на основе кредита. Развитие кредитных денег прошло следующие этапы: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карты.

Вексель является денежным обязательством строго установленной формы, долговым документом. Существует много типов векселей: простые, переводные, безусловные, срочные, финансовые и т. Д. Основные характеристики векселя: абстрактность (конкретный тип транзакции не указан в векселе); беспорность (обязательная оплата долга вплоть до принятия принудительных мер после того,

как нотариус оформляет акт протеста); оборотность (использование векселя в качестве средства для обращения наличности).

Банкнота - это банковский билет, банковская облигация. В настоящее время банкнота выпускается центральным банком путем пересчета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Банкноты выступают в роли публичных кредитных денег с особым качеством - универсальным тиражом. С их участием денежное обращение становится более гибким и в то же время снижаются издержки обращения.

Чек - это тип векселя, который вкладчик выписывает в коммерческий или центральный банк. Чек - это письменный приказ от владельца текущего счета в банк выплатить определенную сумму денег владельцу чека или перевести его на другой текущий счет.

Право распоряжения, содержащегося в чеке, и обязанность его выполнить основаны на договоре чека между банком и клиентом, согласно которому клиенту разрешено использовать как свои, так и заемные средства. Банк оплачивает выпущенные чеки наличными или путем перечисления средств со счета кассира в этом или другом банковском учреждении. Чек как краткосрочный инструмент не имеет статуса платежного средства, и, в отличие от эмиссии денег, количество чеков в обращении не регулируется законом, но полностью определяется потребностями коммерческого оборота. Таким образом, расчет по чеку является условным: выдача должником чека еще не является обязательством для кредитора, он погашается только в момент оплаты чека банком. Чеки появились в обращении на рубеже XVI-XVII веков. в то же время в Великобритании и Голландии. До начала 20 века. Считалось, что только монеты и банкноты были деньгами. Чековый оборот только формировался, и первым, кто увидел реальные деньги в чеках (в депозитах до востребования), был Дж. М. Кейнс. Таким образом, суть чека заключается в том, что он служит средством получения наличных денег в банке, действует как средство обращения и оплаты и, наконец, является инструментом безналичных платежей. Именно на основе проверок возникла система безналичных платежей, при которой основная часть взаимных требований погашается без участия наличных.

По объему наличные значительно уступают безналичным средствам. Наличные деньги в настоящее время сохраняют преимущество в сфере оплаты услуг и товаров населением.

Функции денег являются концентрированным выражением их роли в экономике.

Деньги обладают таким разнообразным набором свойств, что их необходимо классифицировать, выделяя ряд функций. Каждая из функций денег описывает более или менее однородный круг экономических операций, выполняемых с использованием этой функции. Следует иметь в виду, что деньги не являются суммой функций, и, выполняя какую-то одну функцию, они сохраняют свое единство и содержат все другие функции.

Функции денег находятся в постоянной динамике: некоторые возникли раньше, некоторые позже; Отдельные функции сильно изменили свое содержание и даже потеряли заметную ценность.

Появление функций денег в процессе их эволюции можно представить следующим образом:

Деньги как мера стоимости. Исторически первая функция денег.

Как мера стоимости, деньги - это единая мера стоимости всех товаров.

Деньги как средство покупки. Деньги как средство покупки являются средством обращения.

Деньги как средство оплаты. В функции денег как средства платежа возникает временная задержка (несоответствие во времени) между продажей товаров и получением денег за них. В этих условиях объективно создаются условия для такого экономического явления, как кредит.

Деньги как средство распределения. В функции распределения денег происходит только их перемещение от их владельца к получателю. Эта функция состоит из объективной экономической предпосылки возникновения государственных финансов.

Деньги как средство накопления и накопления. Процесс сбережений и сбережений является необходимым элементом современной экономики.

Деньги как мера обмена одной валюты на другую. В функции мировых денег деньги способствуют обмену валюты, созданию платежного баланса, формированию обменного курса [11, с. 247].

В качестве меры стоимости из мира товаров выделялись деньги для выполнения роли универсального эквивалента. В качестве меры стоимости деньги выступают в качестве универсальной меры стоимости всех других товаров.

В деньгах, товарах, услугах, издержках производства, индивидуальных и общих потребностях выражается объем производства на уровне предприятий и всей экономики страны; богатство, доход, долг - все имеет денежную ценность. Современные деньги обладают свойством соизмеримости не только в статике, но и в динамике.

Покупка средств также является одной из исторически первых функций денег. В этой функции деньги обслуживают процесс покупки и продажи. Эта функция называется средством обращения, поскольку деньги в этом случае служат непрерывным процессом обращения товаров, услуг, ценных бумаг и т. Д. Эта функция связана с процессом купли-продажи, т. Е. С преобразованием товаров в Деньги.

Во время продажи товара может возникнуть временной разрыв между передачей товара покупателю и получением денег от него. Продавец в этом случае представляет так называемый отсроченный платеж или кредит покупателю. Когда деньги поступают к продавцу, они служат средством платежа. В этом случае деньги погашают возникшую задолженность, обслуживают не только кредит, но и выплаты заработной платы, а также все другие виды авансовых платежей.

Функция распределения денег, исторически возникающая после появления таких функций, как средство обращения и средство платежа, состоит в том, что один независимый хозяйствующий субъект передает другому определенную сумму денег, не требуя какой-либо эквивалентной компенсации в обмен, Именно на этой денежной функции основаны государственный бюджет, распределение прибыли предприятий и социально-экономические системы современных государств.

В функции сбережений и сбережений деньги используются не для обращения, а для создания независимой формы богатства. Весь инвестиционный процесс, то есть экономический рост, зависит от этого; развитие банковской системы, фондового рынка, страховых, пенсионных и других финансовых фондов [16, с. 102].

Подводя итог, отметим, что деньги всегда служили не только национальной экономике, но и мировым экономическим отношениям. Роль денежной функции денег постоянно возрастает, особенно в условиях глобализации мировой экономики и финансов. Коллективные валюты создаются, например, евро.

1.3. Денежные теории

Учение о деньгах является важнейшим разделом экономической теории. Анализ денежно-кредитной сферы является одной из необходимых предпосылок построения моделей функционирования экономических систем. Важным аспектом современных монетарных теорий является их «конечный продукт» - рекомендации по мерам экономической политики.

Развитие монетарной теории неразрывно связано с эволюцией денежных систем, что предопределяет ключевые сдвиги в предмете и методологии анализа. Вся история монетарных учений показывает, что их возникновение и борьба определялись, как правило, конкретными практическими задачами, решение которых требовало развития экономических отношений. Благодаря своей практической направленности и тесной связи с наиболее насущными текущими потребностями экономики, денежно-кредитная теория выделяется среди других политико-экономических дисциплин [20, с. 154].

Металлическая теория денег отождествляет деньги с драгоценными металлами - золотом и серебром. Одним из первых его представителей был французский ученый XIV века. Н. Орем. Теория была разработана в эпоху первоначального накопления капитала (XV-XVIII веков), играя

прогрессивная роль в борьбе с коррупцией монет. В их наиболее полной форме теория металла была сформулирована меркантилистами, связавшими ее с учением о деньгах как о богатстве нации. Логика теоретических взглядов меркантилистов была следующей:

- прибыль создается в сфере обращения, а богатство нации

лежит в деньгах;

- Государственная политика должна быть направлена на привлечение золота и серебра в страну. Целью является накопление денег в стране за счет экспорта товаров на внешний рынок (активный торговый баланс).

Эта идея о роли денег отражает взгляды торговцев, занимающихся внешней торговлей. Некоторые экономисты были сторонниками металлической теории: в Англии - В. Стаффорд, Т. Мэн, Д. Нора; во Франции - А. Монкретьен; в Италии - Ф. Галиани.

Денежная система характеризуется концепцией денежного баланса (В. Стаффорд), согласно которой задача накопления денежного богатства в стране решалась в основном административными мерами, обеспечивающими строгое регулирование денежного обращения и внешней торговли.

Монетаристы, рассматривая золото как сокровище и абсолютную форму богатства, искали пути притока его из-за рубежа и сохранения его внутри страны. Вывоз денег за пределы государства был строго запрещен, деятельность иностранных торговцев строго контролировалась, ввоз иностранных товаров был ограничен, установлены высокие пошлины и т. Д.

Неоклассическая теория сформировалась в последней трети XIX века. Её основными представителями являются буржуазные экономисты А. Маршалл, В. Джевонс, Л. Вальрас, А. Пигу, И. Фишер. Неоклассическая теория денег является неотъемлемой частью неоклассической концепции воспроизводства, отличительной чертой которой была идея автоматического обеспечения «полной занятости» производственных ресурсов и рабочей силы благодаря механизму свободной конкуренции и ценообразования, который, согласно Представители этой теории могут гарантировать равновесие в экономике и предотвратить кризисы перепроизводства [25, с. 201].

Основной целью денег в неоклассической модели было определение уровня цен. Количественная теория денег органически вплеталась в систему неоклассических взглядов, провозглашая прямую связь между количеством денег в обращении и уровнем цен на товары.

Основой исследования наряду с уравнениями количественной теории была модель общего равновесия швейцарского экономиста Леона Вальраса (1834-1910). Важной особенностью моделей равновесия было их

постоянное равновесие, а основой является так называемый закон Вальраса, который определяет условия равновесия в модели, где существует денежный сектор.

В законе утверждается, что общий объем избыточного спроса на всех рынках, включая денежный рынок, всегда равен нулю, потому что если определенный набор относительных цен на одних рынках выявляет чрезмерное предложение товаров, то другие обязательно имеют избыточный спрос именно в такое же количество.

Основные постулаты неоклассической, а затем и количественной теории денег были формализованы американским экономистом и статистиком И. Фишером (1867-1947). Он был одним из

первым проанализировать взаимосвязь между следующими показателями: количество денег в обращении; фактический объем производства товаров; уровень цены.

Экономисты-неоклассики сосредоточились на влиянии цены номинального дохода на поведение банковской системы. Они полагали, что существует механизм, с помощью которого рост деловой активности побуждает банки сокращать свои денежные резервы по отношению к депозитам, поскольку увеличение деловой активности ведет к расширению банковского кредитования и депозитов, а снижение активности ведет к противоположный результат. Эта взаимосвязь между экономической средой и денежной массой означала, что банковская система способствовала увеличению колебаний экономической активности. Расширение производства приводит к увеличению денежной массы, которая, согласно уравнению Фишера, оказывает обратное влияние на деловую активность.

В 20-30-е годы XX в. Неоклассическая теория была заменена кейнсианской теорией денег и денежного регулирования [2, с. 155].

В экономической теории К. Маркса деньги рассматриваются как товар особого вида. Поэтому золото стало выполнять функции денег, полагал К.

Маркс, что он сохранил свой товарный характер. Как обычный товар, золото имеет ценность в использовании и стоимости. Потребительная стоимость золота заключается в том, что он служит для изготовления ювелирных изделий, используется в промышленности и т. Д. Стоимость золота, по мнению К. Маркса, заключается в том, что большое количество общественно необходимого труда было потрачено на его добычу. Как деньги, золото приобретает свойства особого вида товаров, то есть имеет особую потребительную стоимость и особую форму стоимости. Особая ценность использования денег выражается в свойстве быть универсальным эквивалентом. Это означает, что: потребительская стоимость денег становится универсальной прямой формой проявления стоимости всех других товаров; конкретный труд, заключенный в деньги, приобретает свойство быть универсальной формой выражения абстрактного человеческого труда; частный труд, затраченный на производство денег, представляется как труд в прямой социальной форме.

В отличие от всех других товаров, деньги являются прямым воплощением стоимости, непосредственно социальной формой существования абстрактного человеческого труда. Золото как деньги имеет особую форму стоимости. Это означает, что молодежь является преимущественно продуктом, принимает форму прямого всеобщего обмена для всех других товаров и имеет прямую социальную форму стоимости.

Таким образом, деньги являются меновой стоимостью, отделенной от самих товаров и полученной независимым существом. Развитие товарооборота претворяет в жизнь новые функции денег, способствует появлению их новых форм. Функции денег, возникающие в процессе обращения товаров (мера стоимости, средство обращения, сокровище, средство платежа и мировые деньги), представляют собой особые этапы формирования стоимости как самостоятельного существа.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Анализ современных денег

На современном этапе развития свойствами российской денежной системы являются: отмена официального содержания золота и обмен банкнот на золото;

переход на неизменные золотые деньги; выпуск денег в обращении не только в форме банковского кредитования экономики, но и в значительной степени для покрытия государственных расходов (в этом случае государственные ценные бумаги выпускают обеспечение); преобладание безналичного оборота; усиление государственного регулирования денежного обращения.

Анализ структурной динамики оборота денежных средств в 2018 году указывает на преобладание расходных операций (50,7%) над кассовыми поступлениями в кассах банковских учреждений (49,3%).

В 2019 году в кассы учреждений Банка России и кредитных организаций поступило 105,8 млрд рублей, что превышает показатель за аналогичный период 2018 года на 15,9%). Решающее влияние на формирование общей структуры денежного оборота за анализируемый период оказали розничные платежи, совокупная доля которых составила более трети всех доходов (37,8%), или 40,0 млрд руб.). Это выручка от продажи товаров народного потребления (23,6%>) и оплаты услуг (9,1%), иностранной валюты, приобретенной физическими лицами (3,6%>) и недвижимости (1,5%).

В структуре розничных платежей наличными в январе-июне 2016 года по сравнению с январем-июнем 2018 года произошли заметные

увеличение денежных поступлений от продажи недвижимости (на 79,8%). Кроме того, денежные поступления от продажи иностранной валюты физическим лицам увеличились в 2,2 раза, что объясняется снижением спроса на рублевые активы на фоне девальвации рубля и восстановления доверия к иностранной валюте.

Увеличение выручки от торговли в январе-июне 2018 года на 27,8% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года не способствовало увеличению уровня сбора выручки от торговли (отношение суммы выручки от торговли, пожертвованной предприятиями торговли, к денежным средствам отделы банковских учреждений по наличному и безналичному расчету, к фактическому объему розничного товарооборота предприятий торговли). При увеличении объема оборота розничной торговли по всем каналам продаж (на 17,5%) и оборота общественного питания (на 4,9%) процент сбора в целом составил 54%, оставшись практически на уровне того же периода. прошлый год.

Поступления денежных средств на депозитные счета увеличились на 27,0%,

при этом увеличив свою долю на 1,5%. Стабильное функционирование банковского сектора привлекало население к накоплению личных сбережений в депозитах. Приток вкладов населения оставался основным источником пополнения ресурсной базы банковского сектора. В январе-июне 2019 года объем депозитов физических лиц увеличился на 22,1% или на 165,7 млрд руб.

В этом году кредитные организации столкнулись с оттоком денежных средств с текущих счетов населения (сокращение денежных поступлений на счета физических лиц на 4% в 499 году достигло 497,8 млн. Рублей) в связи с ростом депозитов. Благодаря повышению процентных ставок по депозитным операциям кредитных организаций население стало охотнее размещать свои свободные средства на депозитах и депозитах.

Денежные поступления через банкоматы и платежные терминалы (далее - банкоматы) кредитных организаций (при оплате товаров и услуг, налоговых и страховых платежей, на счета физических лиц и от продажи наличной иностранной валюты физическим лицам) в анализируемом объеме составили 7173,7 млн. период рублей, превысив аналогичный показатель за 2018 год в 2,2 раза. Среднедневной оборот наличных денег, проходящих через банкоматы кредитных организаций, увеличился на 39,5%, составив 311,7 млн руб. Этому способствовало расширение кредитными организациями возможностей банкоматов по предоставлению различных услуг физическим лицам (а в последнее время и юридическим лицам) в удобном для них месте и круглосуточно для повышения эффективности обслуживания клиентов. клиенты банка.

В сфере торговли и услуг деловая активность продолжала расширяться, о чем свидетельствует увеличение доли розничного товарооборота торговых организаций и индивидуальных предпринимателей вне рынка в общем обороте розничной торговли с 91,7%) за 2018 год до 94,9% за 2019 год и удельный вес услуг, оказанных индивидуальными предпринимателями в общем объеме платных услуг с 15,2% до 18,5% за аналогичные периоды.

Объем кассовых чеков за 2019 год, полученный платежными и банковскими платежными агентами от физических лиц в качестве оплаты за товары (работы, услуги), в том числе за жилищно-коммунальные услуги, а также направленный в органы государственной власти, органы местного самоуправления и бюджетные учреждения в соответствии с Требованиями этих федеральных законов составили 3479,4 млн рублей, что в 4 раза выше показателя за аналогичный период 2018 года.

Наряду с изменениями, произошедшими во входящей части денежного оборота, структура направлений использования денежных средств, полученных в кассах банка, также претерпела значительные изменения.

Лидирующую позицию заняли операции по снятию наличных через банкоматы (42,9%), объем которых увеличился на 37,3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Платежные карты по-прежнему используются населением для снятия наличных через банкоматы и платежные терминалы. Сегодня более 90% граждан предпочитают платить наличными.

Существует две основные причины слабого роста безналичных карточных транзакций:

Первой причиной является привычка населения использовать наличные, сложившаяся на протяжении многих лет. Банковские карты появились в нашей жизни сравнительно недавно, и часть населения относится к ним как к способу получения зарплаты, а не как к платежному инструменту. Вторая причина - отсутствие инфраструктуры для обслуживания карт. Еще не везде есть возможность расплатиться картой. Наличные деньги по-прежнему являются основным платежным средством для розничных платежей в торговле и сфере услуг.

Расширение сферы использования платежных карт является одним из основных факторов, способствующих превращению платежей населения в наличные в безналичные платежи. В 2019 году рост объема розничных платежей за товары и услуги, осуществляемые с использованием платежных карточек (97,9%), опережал темпы роста платежей населения наличными (21,5%).

Превышение темпов прироста безналичных розничных платежей над темпами прироста наличных платежей населения в январе-июне 2019 года достигло 76,4 процентных пункта.

Второе место в структуре денежного оборота по расходам по удельному весу занимают операции, связанные с выдачей денежных средств по депозитам физических лиц (23,5%), объем которых в 2018 году увеличился на 24,1%. Выплаты денежных средств со счетов физических лиц в 2018 году увеличились в 1,9 раза, а их доля составила 9,3%, увеличившись на 3,3 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В то же время сохранялась тенденция

сокращения денежных выплат из касс банков для выплаты заработной платы, стипендий, социальных пособий и других эквивалентных им выплат в связи с переходом на безналичную оплату с использованием банковских карт.

Выдача кредитов и займов кредитными организациями увеличилась в 10 раз и достигла 4,7 млрд руб. Этот факт подтверждает, что потребительское кредитование является приоритетом для розничного бизнеса кредитных организаций.

Одним из показателей его уровня развития можно считать увеличение на 48,5% числа кредитных карт в обращении в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Задолженность по кредитам, предоставленным населению в 2017 году, увеличилась на 23,2%. Наибольший рост наблюдался на рынке ипотеки и автокредитования.

Таким образом, наличные по-прежнему являются основным средством платежа при розничных платежах. Позитивные изменения в развитии рынка платежных карт не могли кардинально повлиять на структуру движения денежных средств и объем собираемой выручки.

Улучшение денежных показателей возможно благодаря стабильному развитию экономики, широкомасштабному использованию безналичных платежных форм в хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования и расширению услуг розничных платежей для их активного использования населением.

2.2. Состояние денежного оборота России

Процессы глобализации в современной мировой экономике также влияют на сферу денежного обращения; это давно стало международным. Однако состояние экономики любой страны во многом зависит от организации национального денежного обращения. Стабильное состояние и устойчивое развитие сферы денежного обращения являются предпосылкой развития экономики, а нарушение денежного баланса неизбежно приведет к экономическому кризису.

Именно поэтому центральные банки всех стран мира постоянно изучают международный опыт и тенденции развития денежного обращения, стремясь разработать и внедрить новые схемы его организации, основанные на национальных особенностях.

Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме в связи с продажей товаров, оплатой за оказанные услуги, различными платежами (выплата заработной платы, налогов, выплат и займов, выплата процентов и т. Д.). .) г.)

Основой денежного обращения является товарооборот. В процессе обращения деньги не покидают сферу обращения, а обращаются снова и снова в соответствии со своими функциями.

Безналичные деньги - деньги, деньги на банковских счетах, используемые для оплаты, взаиморасчеты посредством переводов с одного счета на другой.

Наличные и безналичные деньги имеют разное обращение. Денежные средства находятся в обращении много раз и изымаются из них, когда они физически изнашиваются. Безналичные деньги обращаются один раз в форме дебетования с одного счета на другой.

Наличный и безналичный оборот имеют разные контрагенты (участники). Денежный оборот всегда связан с населением, а контрагентами по безналичному обороту являются субъекты предпринимательской деятельности (предприятия, компании и т. Д.).

Наличные и безналичные деньги выполняют разные функции.

Наличные деньги: функция оплаты, обращения, накопления и накопления.
Безналичные деньги: оплата и накопление (в виде баланса счета). На фоне макроэкономической стабилизации и темпов экономического роста в России 6-7% начали реализовываться многие проекты, которые были невозможны или неэкономичны в условиях нестабильности или особенно высокой инфляции

Постепенный рост экономики, укрепление надежности банковской системы, рост потребительского кредитования стали условиями развития системы безналичных расчетов. Этому также способствовало укрепление рубля и сокращение использования населением иностранных денежных средств в качестве резервного средства расчетов.

Сложные экономические процессы в народном хозяйстве привели к тому, что не соблюдаются основные принципы организации безналичных расчетов (такие как срочность, безопасность, акцепт). Некоторые формы расчетов (векселя, аккредитивы, расчеты по чекам) утратили свое значение или используются не

полностью. Количество денег в обращении в России в 2017-2019 годах представлено в таблице 1.

Таблица1- Количество денег в обращении в России в 2017-2019 гг

Показатели	Года			Отклонение	
	2017	2018	2019	2019 г к 2018 г	2018 г к 2017 г
Количество денег в обращении, млрд. руб.	2966,2	3066,4	4124,3	100,2	1158,1
Прирост за год, млрд. руб.	3121,1	4124,3	1057,9	1003,2	-2063,2

Из общего оборота безналичных платежей, расчеты по платежным поручениям составляют 80%, аккредитивы 3%, инкассо 5%, чеки 1%, взаимозачет взаимных требований 2%, требования к платежам-поручения 7%, векселя 2 %; доля телеграфных и почтовых платежей была сведена к минимуму. Большую часть денежной базы составляют наличные.

В настоящее время профессионалы в области мирового денежного обращения вполне зациклены на энтузиазме приверженцев ИТ-платежей. Конечно, электронные платежи имеют ряд преимуществ, но они не способны полностью заменить наличный оборот. По этому вопросу развернулся довольно острый спор. Не вдаваясь в детали обсуждения, мы попытаемся понять и проанализировать основные факты, чтобы определить, какие факторы определяют роль и значение денежных средств в современном мире и каковы тенденции их развития.

Доминирующее положение наличных в структуре платежных инструментов также связано с психологическим аспектом: население привыкло платить наличными и не может представить себе существование без него. По словам канадских исследователей, если размер сделки составит менее 10 долларов. США тогда 90% плательщиков предпочитают платить наличными, и только тогда, когда размер сделки превышает 50 долларов. В США достаточно (65%) желающих использовать платежные карты.

Рассмотрим преимущества и недостатки наличных и электронных платежных средств.

Покупателю, несомненно, удобнее иметь несколько платежных карт, чем большое количество банкнот и монет, но следует учитывать, что электронные платежные средства, в отличие от наличных, не имеют официального статуса законного платежного средства. Более того, осуществление платежей электронными средствами предполагает наличие специальных технических устройств, работа которых не исключает сбоев. Эксплуатация технических устройств также невозможна в периоды отключений электроэнергии и в районах, пострадавших от стихийных бедствий.

При проведении расчетов использовать наличные легче, чем электронные, так как в этом случае возраст, пол, уровень образования сторон не имеет значения, специальные технические устройства не требуются, и нет необходимости уведомлять третье лицо и ждать Это подтверждение права на сделку, и получатель средств может немедленно их потратить [16, с.97].

Наличные деньги позволяют плательщику тратить свои деньги более экономно. По мнению социологов, используя платежную карту, своего рода «виртуальное хранилище» денежных средств, человеку гораздо проще расстаться с ними, чем иметь их наличными.

При оплате товаров или услуг наличными покупатель имеет возможность оставаться анонимным, а в электронных платежах личность плательщика идентифицируется с помощью технических устройств. В связи с этим покупатели, которые не хотят, чтобы их транзакции были известны широкой публике, предпочитают использовать наличные деньги [16, с. 110].

При совершении платежей за товары и услуги с помощью платежных карт, в отличие от наличных, скорость обработки платежа замедляется из-за необходимости запрашивать подтверждение оплаты у третьей стороны.

В случае утери или кражи кредитных и дебетовых карт их владелец может сэкономить, блокируя операции с потерянными картами. Однако существует опасность взлома электронных систем хакерами, которые создают различные ловушки для хищения денег со счетов клиентов, поэтому обеспечение безопасности «электронных денег» все еще остается серьезной проблемой.

Для модернизации и совершенствования систем электронных платежей используются новейшие технологии, что неизбежно приводит к увеличению общих затрат, связанных с организацией процесса оплаты. По мнению зарубежных экспертов, затраты на проведение платежей с использованием банковских карт значительно выше, чем при оплате наличными.

Возможность государственного контроля выбросов и обращения.

Денежные средства представляют собой обязательства центрального банка в стране, которая по определению не может обанкротиться. Хотя электронными средствами платежа являются обязательства кредитных организаций или коммерческих предприятий, в случае банкротства которых сохранность средств на счетах клиентов ставится под сомнение.

Таким образом, для обеспечения стабильного денежного обращения и развития экономики страны большое значение имеют объем и структура денежной массы. Корректировка объема наличных денег центральным банком страны позволяет поддерживать основные параметры денежной массы в необходимых соотношениях. Подобная корректировка по отношению к общему объему электронных платежных средств для всех эмитентов представляется невозможной [17, с. 82].

Таким образом, проведенный анализ использования населением наличных денег и их электронных аналогов при оплате товаров и услуг позволяет сделать вывод о том, что в обозримом будущем наличные деньги будут оставаться основным средством платежа.

2.3. Анализ достаточности наличных денег в экономике России

В России количество наличных денег в обращении по балансу (с учетом остатков в кассах банков) на 1 января 2019 г. составило в сумме 4,1 трлн. руб. и увеличилось за 2018 г. на 34,5. Рост количества наличных денег в обращении повлек за собой и рост количества банкнот, причем как в России, так и в других странах.

Соответственно увеличивалось и количество банкнот, выпущенных в обращение. Эта тенденция прослеживается как в России, так и за рубежом.

Динамика количества выпущенных банкнот представлена в таблице 2.

Таблица 2-Количество банкнот, выпущенных в обращение в отдельных странах, млн. листов в 2017-2019 гг

Страна	Года			Отклонение	
	2017	2018	2019	2018 г к 2017 г	2019 г к 2018 г
Россия	5158	6083	6725	925	1267
США	25600	26400	26900	800	1300
Великобритания	639	770	1231	131	592
Еврозона	10368	11349	12114	981	1745

При этом доля наличных денег в обращении вне касс банков (по агрегату М0) в общей сумме денежной массы (по агрегату М2) постоянно снижается. За 2016 г. она снизилась на 3 процентных пункта, т.е. темпы роста денежной массы превышали темпы роста наличных денег в обращении.

Однако одновременно наблюдается и рост денежной массы М2, хотя темпы ее прироста постепенно снижаются. Если в 2018 г. она росла приблизительно на 12% в месяц, то в 2017 г. - на 2%. Изменение денежной массы отображено в таблице 3

Таблица 3 -Денежная масса М2 в России в 2017-2019 гг

Денежная масса М2, млрд. руб.	Года			Отклонение	
	2017	2018	2019	2018 г к 2017 г	2019 г к 2017 г
Всего	8995,8	13272,1	13493,2	4276,3	4497,4

Наличные деньги	2785,2	3702,2	3794,8	917	1009,6
Безналичные деньги	6210,6	9569,9	9698,3	3593,3	3487,7

Уровень достаточности денежной наличности в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне кассы банков) к ВВП, к 2019 году, по предварительным данным, составил 11,2% (2018 год - 10,4%), включая секторы экономики. - 8,6% (в 2017 году - 8,0%). В развитых странах этот показатель составляет 6 - 8%.

В 2019 году структура распределения наличных денег в обращении изменилась. Доля наличных денег в руках населения увеличилась с 57 до 61%. Только 5 - 7% текущих денежных доходов населения направляется на вклады и ценные бумаги. Доля кассовых остатков в кассах банков несколько увеличилась, в основном в операционных кассах кредитных организаций - с 9 до 10%. Помимо объективных причин роста, связанных с расширением внутренних структурных подразделений кредитных организаций и привлечением новых клиентов, на увеличение остатков на операционных кассах повлияло накопление денежных средств с целью снижения их транспортных расходов (из-за значительной удаленности структурных подразделений).

Доля кассовых остатков в кассах субъектов предпринимательства уменьшилась на 5 процентных пунктов и составила 29% (рассчитывается как разница между общей суммой наличных денег в обращении и денег в руках населения и в кассах банки). Структура платежей, осуществленных через банковскую систему России в 2018 году по видам платежных инструментов, представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Структура платежей, проведенных через банковскую систему

Показатель	Доля по количеству %	Доля по объему, %	Средний размер платежа, тыс.руб.
Кредитовые переводы	54,3	97,6	159,1

Прямые дебиты	2,8	0,4	11,5
Банковские карты	22,3	0,4	1,8
Чеки	неиз	неиз	неиз
Прочие	20,5	1,5	6,7

Несмотря на рост безналичных платежей за счет использования различных видов платежных карт, основная масса наличных составляет основную часть расчетов с населением. По данным Банка России, на начало 2019 года в Российской Федерации было выпущено 103,5 миллиона банковских карт. Подавляющее большинство всех платежных карт в России (около 90%) были выпущены в рамках «зарплатных» проектов.

В 2018 году через банковскую систему России было осуществлено 4,9 млрд. Платежей на сумму 433,3 трлн. рублей. В среднем ежедневно совершалось 19,7 миллиона платежей на сумму 1,7 триллиона. рублей.

По сравнению с 2018 годом количество платежей, осуществленных через банковскую систему России, увеличилось почти на треть. Объем платежей снизился на 13,3%, что в основном связано со значительным сокращением объема платежей в иностранной валюте (в 2,4 раза). В то же время средний размер платежа в иностранной валюте сократился почти в 2 раза.

Это привело к значительному снижению объема платежей в иностранной валюте: с 23,8% в 2018 году до 11,6% в 2019 году. В общем объеме их доля составила 1,3%.

Как и в предыдущие годы, подавляющее большинство платежей, осуществляемых через банковскую систему России, приходилось на платежи в российских рублях. Ежедневно совершалось 19,4 миллиона платежей на сумму 1,5 триллиона. рублей. Объем платежей, эквивалентный годовому ВВП, обернулся за 29 дней.

Средний платеж в российских рублях, осуществленный через банковскую систему России, составил 79,2 тыс. Руб.

Большинство наших сограждан предпочитают использовать банковские карты для снятия наличных в банкоматах, а не в качестве платежного средства. Так, в 2018 году граждане обналичили 2,62 трлн рублей через банкоматы, что составляет 93,7% от общей суммы по всем карточным операциям, в 2019 году граждане сняли 3,97 трлн рублей, или 93,5% от общей суммы операций.

Таким образом, можно сделать следующий вывод: в связи с развитием экономики наблюдается увеличение платежного оборота. Уровень достаточности денежной наличности в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне кассы банков) к ВВП, к 2018 году, по предварительным данным, составил 11,2% (в 2016 году - 10,4%) с учетом тени сектора экономики - 8,6% (в 2017 году - 8,0%). В развитых странах этот показатель составляет 6 - 8%.

В 2019 году структура распределения наличных денег в обращении изменилась. Доля наличных денег в руках населения увеличилась с 57 до 61%). Только 5 - 7% текущих денежных доходов населения направляется на вклады и ценные бумаги. Доминирующее положение наличных в структуре платежных инструментов также связано с психологическим аспектом: население привыкло платить наличными.

Большинство наших сограждан предпочитают использовать банковские карты для снятия наличных в банкоматах.

2.4. Проблемы и перспективы развития денег в современных условиях

Деньги являются неотъемлемым атрибутом рыночной экономики. Стабильность экономического развития страны зависит от того, как функционирует денежная система.

Проблемы развития денег в современных условиях включают в себя:

выпуск денежных средств; проблема отложенных расчетов; проблема, связанная с обращением безналичных средств.

Проблемы, связанные с денежным обращением, включают проблему улучшения качества и защитных свойств банкнот и монет; соответствие серии банкнот и монет потребностям наличного обращения.

В условиях значительного роста цен на сырье расходы Банка России на чеканку монет растут. Ситуация усугубляется значительной потребностью в небольших изменениях. Попав в обращение, монета быстро покидает ее, оседает в кошельках и копилках или просто выбрасывается. Такая ситуация обусловлена многими факторами.

Отсутствие экономических стимулов для принятия монеты в розницу, значительные затраты на обработку монеты создают препятствия для ее возврата от населения банкам. В результате коммерческие банки обращаются за подкреплением монет в региональные отделения Банка России.

Следующая значительная проблема - задержка расчетов банками, РСС и предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансовой и денежной информацией.

Подав в банк платежное поручение о переводе средств в трех экземплярах, компания получает третий экземпляр банка с квитанцией о получении заказа и печатью банка. Затем компания после извлечения из своего лицевого счета может проверить, что переведенная сумма была списана со счета. Но если банк осуществляет расчеты через РСС, такие учетные записи являются лишь предварительными условиями для межбанковских платежей, которые осуществляются РСС и начинаются в тот момент, когда средства списываются с банковского счета. В рабочем процессе прерывания также иногда происходят. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на этапе их передачи в РСС и в течение некоторого времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, согласно средствам, полученным через РСС на счет предприятия, банк может задержать учетную запись после их зачисления на счет предприятия [10, с. 55].

Проблема, связанная с обращением безналичных средств, всегда связана с риском не получить ожидаемый размер доходности как для государства в целом, так и для отдельного субъекта. Кроме того, инфляция лишает банки возможности привлекать долгосрочные депозиты, поэтому для осуществления безналичного обращения во все возрастающей сумме они должны использовать собственный капитал. Причины углубления кризиса безналичного обращения в значительной степени связаны с продолжающейся неблагоприятной общей экономической ситуацией в стране, которая усугубляется острым кризисом неплатежей.

Таким образом, к основной проблеме развития денег в современных условиях можно отнести: проблему, связанную с наличным обращением, проблему отсроченных платежей, проблему, связанную с обращением безналичных денежных средств.

Для решения вышеперечисленных проблем необходимо: усилить контроль за законностью денежного обращения для предотвращения возможных незаконных действий; создание всеобъемлющей нормативной базы, которая поможет повысить прозрачность платежной системы; идентификация участников расчетов в виде идентификационных номеров налогоплательщиков (ИНН), банковских идентификационных кодов (БИК) требуется внутри страны; разработка и применение широкого спектра безналичных форм, разработка гарантийного механизма.

Чтобы решить проблему, связанную с денежным обращением, необходимо усилить контроль за законностью денежного обращения. Для предотвращения возможных незаконных действий необходимо более широкое вовлечение ведущих российских банков в разработку государственной денежно-кредитной, структурной и инвестиционной политики. Государство будет содействовать формированию инвестиционных банковских ассоциаций, поддерживать их роль в формировании финансово-промышленных групп, что значительно повысит эффективность денежного оборота в России.

В результате реализации гибкой инвестиционной политики российских банков и реализации мер по улучшению инвестиционного климата и стимулированию инвестиционной активности, эффективность инвестиционной деятельности повысится и, возможно, будет увеличиваться объем привлечения средств частных инвесторов в инвестиционную сферу и, прежде всего, крупный корпоративный национальный капитал.

Для совершенствования методики расчетов основные направления деятельности связаны с комплексной трансформацией существующей платежной системы в направлении централизации ее архитектуры, которая предусматривает, прежде всего, централизованное управление платежной системой и расчетами в рамках единого регулирования. создание комплексной нормативно-правовой базы, которая повысит прозрачность платежной системы, сократит текущие расходы и снизит риски, влияющие на функционирование всей банковской системы. Чтобы усовершенствовать методику расчетов, внутри страны необходимо определить участников расчетов в виде идентификационных номеров налогоплательщиков

(ИНН), идентификационных кодов банков (БИК) и т. Д.

Единая система идентификации и индексации получателей бумажных документов или сообщений, отправляемых по электронным каналам связи, является важным условием сокращения количества ошибок и задержек при их обработке. Очень важно разработать стратегию и маркетинг в сфере расчетных услуг с учетом особенностей различных групп покупателей.

В банковской практике это находит свое выражение в специфике расчетно-кассового обслуживания особо важных (VIP) клиентов, крупных корпораций, средних и малых фирм, физических лиц с последующей классификацией их деятельности по отраслям, регионам и т. Д. В то же время Для обеспечения надежности системы и защиты интересов всех групп участников расчетов необходим контроль со стороны государственного органа, которым является центральный банк.

Чтобы повысить скорость и эффективность безналичных денежных потоков, очень важно разработать механизм предоставления гарантий. В настоящее время это предоставление государственных гарантий. Однако только государственные гарантии не могут полностью удовлетворить потребности коммерческих структур в гарантиях.

В связи с этим работа, проводимая с участием ряда коммерческих банков по созданию системы гарантийно-залоговых средств, распределенных по уровням управления, имеет большое значение для изменения ситуации в сфере безналичного обращения (с точки зрения предоставления гарантий).). Эти средства будут привлекать как средства отечественных, так и иностранных коммерческих банков и фирм, а также государственные средства (земля, имущество, отдельные производственные объекты). Работа таких фондов позволит решить вопросы предоставления гарантий без обращения к федеральному бюджету.

Таким образом, для решения проблем, связанных с развитием денег, необходимо усилить контроль за законностью денежного обращения, чтобы предотвратить возможные незаконные действия, создать комплексную нормативно-правовую базу, которая повысит прозрачность платежной системы, сократит текущие расходы и снизить риски, разработать и применить широкий спектр форм безналичного обращения, разработать гарантийный механизм.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деньги играют решающую роль в обществе, поскольку они опосредуют обращение общественного продукта, способствуют созданию стоимости и прибавочной стоимости, играют активную роль в процессе воспроизводства, влияют на цены, проценты и другие важные показатели стоимости экономики, С помощью денег происходит перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта между различными секторами экономики, а также социальными группами и слоями населения.

Деньги фактически возникли на самой ранней стадии формирования современной цивилизации или, другими словами, во время разложения первобытнообщинного строя, когда появились первые зачатки товарного хозяйства и связанных с ним товарно-денежных отношений. В то же время в научных исследованиях, посвященных теории денег, общепризнанно, что первые обоснованные утверждения о богатстве, природе и функциях денег были сделаны выдающимся мыслителем древности.

В то же время, бесспорно, что деньги являются одним из величайших изобретений человеческой мысли. Деньги породили общественное разделение труда, а торговля еще больше усилила их значение. В современных условиях структура экономики предопределяется существованием денег. В классическом смысле деньги - это продукт, который действует как универсальный эквивалент, выражающий ценность всех других товаров.

Можно выделить следующие проблемы освоения денег в современных условиях: проблема, связанная с наличным обращением; проблема отложенных расчетов; проблема, связанная с обращением безналичных средств.

Чтобы улучшить развитие современных денег в России, необходимо принять следующие меры: усилить контроль за законностью денежного обращения с целью предотвращения возможных незаконных действий; создание всеобъемлющей нормативно-правовой базы, которая повысит прозрачность платежной системы; идентификация участников расчетов в виде идентификационных номеров налогоплательщиков (ИНН), банковских идентификационных кодов (БИК) необходима внутри страны; разработка и применение широкого спектра

безналичных форм, разработка гарантийного механизма.

Таким образом, для решения проблем, связанных с развитием денег, необходимо усилить контроль за законностью денежного обращения, чтобы предотвратить возможные незаконные действия, создать комплексную нормативно-правовую базу, которая повысит прозрачность платежной системы, сократит текущие расходы и снизить риски, разработать и применить широкий спектр форм безналичного обращения, разработать гарантийный механизм.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абрамов М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитные рынки/ М.А. Абрамов, М.: Издательство Юрайт, 2018 - 436 с.
2. Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 416 с.
3. Антонов, А. Г. Денежное обращение, кредит, банки/ А.Г. Антонов. - М.: Финстатинформ, 2015 - 329 с.
4. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Н.П. Белотелова. 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. – 400 с.
5. Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит/ Д.В. Бураков. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 329 с.
6. Валравен, К.Д. Деньги, кредит, банки [Текст] / К.Д. Валравен. - М.:Юрайт, 2015.-386 с.
7. Волошина, Л.П. Денежное обращение и банки [Текст] / Л.П. Волошина. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 479 с.
8. Гусейнов, Р.М. Макроэкономика: Учебное пособие для бакалавров / Р.М. Гусейнов, В.А. Семенихина. - М.: Омега-Л, 2016. - 254 с.
9. Даниленко, Л.Н. Экономическая теория: курс лекций по микро- и макроэкономике: Учебное пособие / Л.Н. Даниленко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. -

576 с.

10. Дворецкая А. Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2015 г., с. 636
11. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2019. - 480 с.
12. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КноРус , 2015
13. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2018.- 245с.
14. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 155 с.
15. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016.- 544 с.
16. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие. — М.: Юнити — дана, 2018. — 704с.
17. Кропин Ю.А. Деньги, кредит, банки / Ю.А. Кропин. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 364 с.
18. Кусков, А.С. Деньги, кредит, банки. Практикум / А.С. Кусков, Ю.А. Джаладян. - М.: КноРус, 2016. - 192 с.
19. Погорлецкий А.И. Мировая экономика и международные экономические отношения/А.И. Погорлецкий. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 34 499 с
20. Розанова Н.М. Деньги и банки / Н.М. Розанова. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 322 с.
21. Тютюнник, А. В. Банковское дело / А. В. Тютюнник, А. В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2016.-124 с.
22. Хасбулатов Р.И. Международные финансы/ Р.И. Хасбулатов. - М.: Издательство Юрайт, 2018 - 567 с.
23. Центральный Банк России: [Электронный ресурс]. М. 2018 URL http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm/