ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ

ГОУ ВПО КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра финансов и кредитов

## КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Денежное обращение и кредит

# Кемерово, 2006

**Содержание**

Введение

1. Роль денег в современном обществе

2. Виды банков, их отличие и особенности

3. Ссудный процент и его экономическая роль

Заключение

Список литературы

**Введение**

Такие понятия как «деньги, банки, ссудный процент» занимают очень важное место в курсе денежного обращения и кредита. Деньги это первооснова, начало возникновения вообще денежных отношений. Это очень интересное понятие, самый загадочный инструмент, опосредующий человеческие отношения. Оно дало толчок для образования самых разнообразных современных теорий денег.

В принципе тема денег достаточно изучена в литературе по денежному обращению и кредиту. Как об основополагающей, о ней уже очень много написано и раскрыто ее содержание, на мой взгляд, достаточно полно и образно. Хотя конечно, нет ни одной науки, которая ответила бы полностью на все вопросы и денежное обращение и кредит – не исключение.

Сколько существует людей, столько есть и мнений по поводу, что же такое деньги и зачем они вообще нужны.

С древних времен существовал товарообмен, когда денег, как таковых, в природе еще не существовало. Постепенно, как следствие развития обмена товара на товар, возникали выражения их форм стоимости. Таким образом, произошел переход от простой формы стоимости к развернутой. Существует относительная и эквивалентная форма стоимости. В современном мире эквивалентом служат деньги в разных формах их проявлений, это и векселя, и банкноты, и чеки, и электронные деньги, и кредитные, дебетовые карточки.

Сущность денег проявляется в том, что они всем нужны, их можно обменивать на какие-либо товары.

Денежное обращение – это движение денег в наличной или безналичной форме, оно обслуживает товарный оборот в стране.

Денежное обращение постоянно развивается, со временем стали появляться банки, сейчас их достаточно много видов, но обязательно в каждой стране ими руководит один центральный банк. Появились, так называемые мировые деньги, которые функционируют как всеобщее средство платежа и абстрактная материализация общественного блага. Появилось и такие понятия как «ссудный капитал», «ссудный процент».

Цель написания данной контрольной работы – это дать представление о роли денег, банков в современном мире.

Задачи:

1. Дать представление о роли денег в современном обществе.

2. Охарактеризовать виды банков, их отличие и особенности.

3. Рассказать о ссудном проценте и его экономической роли.

**1. Роль денег в современном обществе**

Деньги – это особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира и выполняющий роль всеобщего эквивалента. Их сущность выражается в их функциях, которые рассмотрю ниже.

Можно еще сказать, что «деньги – это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство сохранения (накопления) стоимости»

В современном обществе деньги занимают главенствующее положение. Но, как и раньше основная роль денег выражается в выполнении ими своих функций, которые почти не изменились за долгое время. Это пять основных функций, определение и систематизацию которым дал еще К. Маркс: 1) мера стоимости; 2) средство обращения; 3) средство накопления, образования сокровищ; 4) средство платежа; 5) мировые деньги2.

Сейчас, как и раньше деньги являются таким материалом, через который остальные товары могли бы выразить свои стоимости как качественно одинаковые и количественно сравнимые величины. То есть, в современном мире они заменили обмен товара на товар или товары, выражая меньшую или большую стоимость товара через денежные знаки. Меру стоимости можно определить как общественное воплощение человеческих усилий, труда. Помимо этого, можно реально посмотрев на деньги представить сколько, например, грамм золота это будет. Это можно назвать ролью развития денежных, экономических отношений.

В современном обществе деньги из полноценных практически полностью перешли в неполноценные, то есть, в те, которые не обеспечиваются какими-то ресурсами, или у которых представительная часть не совпадает с номиналом. Если же полноценные деньги заменяются, например, кредитными, как это происходит в последнее время повсеместно, то их количество должно заменить необходимое для обращения количество полноценных денег, а это значит, что от стоимости полноценных денег будет зависеть количество денег в обращении.

Когда была неустойчивость в развитии товарно-денежных отношений стран, то первой регулирующей валютой стали английские фунты стерлингов, так как Англия в тот момент занимала лидирующее положение среди других стран. Когда США «встали на ноги», они потеснили английскую валюту своими деньгами – долларом, при этом он был полноценным, обеспечивался золотым запасом страны, когда Франция сумела поменять у США очень много долларов на золото, то доллар перестал быть полноценным, так как США отказались от обеспечения его золотым запасом, этому способствовало еще и то, что доллар легко подделывался. В настоящее время доллар потеснили немецкое евро и японская йена.

Как средство обращения функция денег содержит возможность кризиса, по причине того, что разделяя процесс обмена товара на товар при участии денег на два этапа (товар в деньги и наоборот) может возникать ситуация, когда проданных товаров будет больше, чем купленных, а это основание для кризиса. Деньги выполняют регулирующую роль в экономике государств.

Средство обращения может превратиться в сокровища, если прервать процесс обращения на первом этапе (товар в деньги), тогда продавцы товара стараются удержать деньги у себя, отказывая себе в удовлетворении своих потребностей, даже самых насущных. Подобное можно увидеть и сейчас, золото или изделия из золота очаровывает людей. С развитием банковской системы функция образования сокровищ превращается в функцию накопления, так как деньги хранятся не дома у людей, а в недоступном, на какой-то конкретный момент, месте. Эта система позволяет накапливать не только полноценные деньги, но и бумажные или представительские деньги. Но и здесь возможен кризис, в связи с тем, что в период реформ возможен развал банковской системы и отсутствие индексации. Деньги играют роль распределения и перераспределения средств.

Следующая роль, которую играют деньги это функция мировые деньги, которые играют роль всеобщего средства платежа, всеобщего покупательного средства и абстрактной материализации общественного богатства. В первом случае мировые деньги выступают тогда, когда нарушается обычный ритм взаимоотношений и расчетов между странами, так как мировые деньги часто заменяет какая-либо устойчивая валюта, например доллар или, как сейчас, евро и йена. Как всеобщее средство платежа мировые деньги выступают при зачете клиринговых расчетов (расчеты, производящиеся путем зачисления взаимных требований и обязательств). Еще функция денег «мировые деньги» объединяет две функции денег – обращения и образования сокровищ. Например, для обращения на внутреннем и внешнем рынках каждая страна должна иметь золотовалютный резерв, как раз его накопление и происходит за счет функции образования сокровищ мировыми деньгами.

Изменение денежной массы, представляющей совокупность объема покупательных и платежных средств, в обороте зависит от изменения самой массы денег и скорости их обращения. Скорость обращения может поддаваться только косвенной оценке.

Например, в России скорость роста оборота денег определяется исходя из двух показателей: 1) скорости возврата денег в кассы учреждений Банка России, которая рассчитывается как отношение суммы поступлений денег в кассы банка к среднегодовой массе денег в обращении; 2) скорости обращения денег в налично-денежном обороте, которая рассчитывается путем деления суммы поступлений и выдачи наличных денег кассой Банка России, включая обороты почты, Сбербанка, на среднегодовую массу денег в обращении. При прочих равных условиях ускорение оборачиваемости денег равносильно выпуску в оборот дополнительной массы денег (эмиссии), что может способствовать росту инфляции, т. е. ухудшению жизни населения.

Конечно для обывателей, самая главная роль денег это функция платежа. Что первым придет в голову человека, если у него спросить что делают деньги. Конечно, он ответит, что деньгами он может расплачиваться за покупку каких-либо вещей. Можно еще сказать, что роль денег в современном мире заключается в урегулировании «обменных процессов», полноценном развитии общества и государства, в развитии уровня потребностей людей и общества, в мобилизации, распределении и использовании денежных ресурсов.

В рассмотрении роли денег необходимо рассмотреть, что же такое денежное обращение – это движение денег в наличной или безналичной форме, оно обслуживает товарный оборот в стране.

Сейчас все чаще возникают отношения, при которых время продажи товара не совпадает со временем его оплаты. При этом продавец товара становится кредитором, а покупатель – должником. Деньги же приобретают функцию средства платежа.

Так как денежный платеж осуществляется лишь при погашении обязательств, то из этого можно сделать вывод, что деньги не опосредуют акт купли-продажи, а лишь завершают его, погашая при этом обязательства.

В результате этого, долговые обязательства, при этом образующиеся, начинают обращаться как деньги, перенося долговые требования с одного лица на другое. Из-за этого образуются кредитные деньги, которые при развитии кредитной системы начинают вытеснять другие виды денег. Как раз в современном обществе это происходит все чаще. И как следствие этого, все большую роль начинают играть банки в плане обращения денег.

Во втором вопросе я рассмотрю виды банков, их особенности, отличие.

**2. Виды банков, их отличие и особенности**

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право привлекать денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции. Проще говоря, банки – это посредники на финансовых рынках.

Но так вопрос заключает в видах банков, рассмотрим, какие вообще существуют виды банков.

Современную кредитную систему стран с развитой рыночной экономикой можно представить в виде следующих делений кредитных организаций: 1) центральные (национальные), эмиссионные, резервные, государственные, полугосударственные банки; 2) коммерческие, сберегательные, ипотечные, инвестиционные, специализированные банки;3) страховые компании, пенсионные фонды; 4) инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, трастовые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы. Первые два пункта образуют институциональную форму банковской системы (от слова институт).

Я буду рассматривать только эти две категории банков. Сами их названия говорят сами за себя, даже если не знать, какую роль какой банк выполняет это понятно уже из названия. Например, эмиссионный банк – по созвучию слова эмиссия (дополнительный выпуск денежных знаков) понятно, что каким-либо образом он связан с эмиссией денег в стране. Самые распространенные в количественном отношении это коммерческие банки.

Рассмотрим по порядку весь вышеназванный перечень видов банков, их отличие друг от друга и особенности. Даже говоря название, некоторые банки произносятся в единственном лице, а некоторые во множественном. В принципе, с какой-то стороны это тоже их отличительная особенность друг от друга.

Банки делятся по многим признакам: по организационной структуре, степени контроля со стороны государства, степени вхождения в мировую банковскую систему, составу банковских операций и по целому ряду других признаков.

Банки делятся на: государственные и коммерческие банки. Государственные банки в большей степени подчиняется государству, чем коммерческие. В настоящее время в каждой стране надо всеми банками выступает один единственный банк – центральный. Каждый банк подчиняется Центральному банку и помогает тому выполнять какую-либо функцию.

По составу банковских операций государственные и полугосударственные банки очень сильно отличаются от коммерческих. Эмиссионный и инвестиционные банки осуществляют эмиссионную и инвестиционную политику денежного обращения – выпуск дополнительных собственных акций и инвестиций в ценные бумаги других участников денежного обращения. Инвестиционный банк функционирует на основе лицензии и не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности. Полугосударственные банки по статусу практически принадлежат государству, имеющему их контрольный пакет акций, а значит возможность контроля в большей степени. Резервный банк выполняет нормативы резервных требований, депонируемых в Центробанке. Осуществляет резервные требования. Сберегательные банки осуществляет сберегательную функцию. Ипотечные банки контролируют выдачу ипотек. Специализированные банки занимаются узко специализированными операциями.

Если взять, к примеру, Россию, то у нас функционирует двухуровневая банковская система. Первый уровень – Банк России. Второй уровень состоит из трех звеньев. К первому звену относятся Сбербанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству, т. е. они по статусу являются полугосударственными. В связи с этим деятельность этих банков теснее связана с деятельностью Банка России. Во второе звено входят разного рода коммерческие банки, а в третье звено – прочие кредитные учреждения.

Делаем вывод: главным банком является – Центральный (национальный) банк. На примере Банка России, его права и обязанности определены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который был принят Государственной Думой 12 апреля 1995 года. Этот банк признается единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономики. Важнейшими инструментами реализации денежно-кредитной политики Банка России являются: 1) процентные ставки по операциям Банка России; 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России кредитными учреждениями и коммерческими банками (резервные требования); 3) операции на открытом рынке; 4) рефинансирование банков; 5) валютное регулирование; 6) прямые количественные ограничения. Одной из главных функций Банка России является функция банкира правительства, там хранятся средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, обладает исключительным правом на выпуск наличных денег, эмиссионный центр страны.

Коммерческие банки. Они являются кредитными организациями, имеющими право осуществлять в совокупности такие банковские операции, как: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц; 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Но их деятельность на этом не заканчивается, они способны саморегулироваться, т. е. реагировать на изменения бизнес-среды, развиваться, совершенствоваться. Особенность таких банков является то, что основной целью их деятельности является получение прибыли. Деятельностью таких банков руководит правление, которое несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка.

Банки также бывают, в зависимости от способа формирования капитала, акционерными, созданными в форме акционерных обществ закрытого или открытого типа и паевыми, созданными в виде обществ с ограниченной ответственностью. И тот, и другой вид банков – это коммерческие банки. Особенность банка акционерного типа, это общее руководство банком совета акционеров. Банки с ограниченной ответственностью, соответственно несут ограниченную ответственность. Особенностью обоих видов банков будет то, что главным видом их пассивных операций являются вклады, которые в свою очередь являются основным ресурсом активных кредитных операций.

Банки, помимо всего прочего, должны обеспечивать выплату процентов за использование ссудного капитала и брать процент за выдачу ссуд1. По мнению Л.А. Новоселовой, риск случайных убытков в расчетных отношениях банка должен быть возложен в полном объеме исключительно на банк, так как «банк является стороной, более сведущей в сфере финансовой деятельности, и имеет больше возможностей для разработки и использования мер, направленных на предотвращение убытков2.

Можно добавить на вопрос, что же такое «банк» и это будет правильно, что банк дает кредиты физическим и юридическим лицам.

А кредит, в свою очередь - это форма движения ссудного капитала, т. е. денежных средств, отданных в ссуду за определенный процент при условии возвратности и удовлетворения потребности заемщика1. Исходя из того, что ссудным капиталом являются временно свободные, добровольно переданные денежные средства юридических или физических лиц, то можно спросить, разве будет кто-то просто отдавать свои деньги, не получая ничего взамен. Нет. А значит, люди хотят за отдачу своих денег в банк получить какую-то плату. Следует вопрос, какую? На этот вопрос я буду отвечать в третьем вопросе данной контрольной работы.

**3. Ссудный процент и его экономическая роль**

Ссудный процент – цена кредитных денежных средств на рынке ссудных капиталов за их потребительские свойства – приносить пользователю кредитом (заемщиком) доход (прибыль)1. Как уже говорилось ранее, люди хотят получить плату за чужое пользование своими деньгами. Эту плату можно назвать ссудным процентом.

Первоначально источником ссудного капитала были временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, которые добровольно отдавались финансовым посредникам, т. е. банкам для последующей капитализации и извлечения прибыли. Со временем, от расширения сферы безналичных расчетов и участия в них банков возник новый источник – средства, которые временно высвобождались в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала.

Во время циклических колебаний: оживления промышленного производства, кризиса или инфляции процентные ставки растут. В период депрессии процентная ставка снижается, так накопление ссудного капитала обгоняет потребность в нем. Процентные ставки могут регулироваться государством. На них влияет очень много факторов, такие как рыночные колебания, международные факторы, колебания валютных курсов, движения капиталов и даже сезонные колебания.

Кредит играет важную роль в процессе общественного производства. С его помощью свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование. Вот эта плата и выступает в роли ссудного процента.

Функция кредита, которая называется функцией платности, отражает необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов. Эту роль выполняет банковский процент, который еще называют ценой кредита. Так же его можно назвать по другому ссудным процентом, то есть проще говоря – это процент, который получает лицо или лица, за предоставление, например банку, своих свободных денежных средств. Имеется в виду, что они же не бесплатно дали деньги, а потом заберут ту же самую сумму, нет, они хотят получить за эту услугу некоторую прибыль.

Таким образом, можно сказать, что экономическая роль ссудного процента заключается для конкретных кредиторов в получении прибыли или доходов за его работу, а в общем для страны, государства он выступает в качестве мощнейшего средства регулирования экономики. Т. е. роль регулирования – это основная роль ссудного процента. Учитывая, что кредит выступает в роли регулятора экономики, безусловно, ему присуща и контрольная функция. Это заключается в принципах обеспеченности кредита, возвратности, срочности, платности, целевого использования кредитных ресурсов. Я описываю роль кредита, потому что на основании его можно вывести также и роль ссудного процента, ведь эти понятия неразрывно связаны между собой. Нельзя ведь понять, что такое ссудный процент, не зная, что такое кредит.

В настоящее время обеспечивается защита имущественных интересов кредиторов: ссуды обеспечивается либо залогом, либо финансовыми гарантиями. Ссудный процент зависит от многих факторов. Например, в России, за 10 лет функционирования коммерческих банков, уровень ссудного процента носил скачкообразный характер, в настоящее время он несколько стабилизировался. Если посмотреть, то в России стали брать очень много кредитов, практически каждый второй берет кредит, если не в банке, то в магазине и как следствие выплачивает владельцу денежных средств ссудный процент.

За рубежом, в развитых странах обстановка более стабильная уже достаточно давно, там люди спокойно берут кредиты или сами вкладывают деньги в ценные бумаги, кладут на депозит в банки, получают дивиденды, то есть получают стабильный ссудный процент. В странах с переходной экономикой это чревато. В России, в 90-е годы люди потеряли свои деньги в результате развала банковской системы.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Чем выше кредитоспособность, тем более льготными могут быть условия кредитного договора. Ссудный процент может очень сильно влиять на рост или обесценивания денег.

Для обеспечения безопасности и стабильности ссудного процента банки находят различные пути их достижения. При этом все кредитные организации подчиняются Центральному банку. Согласно ст.136 гл.18 НК РФ с банков можно взыскивать штрафы, указанные в ст.132-134 НК РФ в порядке, аналогичном предусмотренному НК РФ взыскания санкций за налоговые правонарушения, пени, указанные в ст.133, 135, взыскиваются в порядке, предусмотренном ст.60 НК РФ (пока что, до 1 января 2007 года, потом ч.2 ст.136 утрачивает свою силу (Федеральный закон от 27.07.2006 г. №137-ФЗ), как неконституционная). На примере России, кредитные организации подчиняются Банку России, внутренние документы, регламентирующие их деятельность, разрабатываются самостоятельно на базе действующей нормативной базы, с учетом конкретной деятельности банка. При этом они должны соответствовать нормативным актам Банка России, а он в свою очередь оценивает наличие, содержание и выполнение кредитными организациями своих внутренних документов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.01.2004 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». За нарушения руководители и другие работники несут административную ответственность как должностные лица, согласно действующему российскому законодательству, но там есть определенные недостатки. Современные тенденции развития банковского законодательства определяют необходимость разработки новых нормативных актов, устанавливающих круг должностных лиц в кредитных организациях, подлежащих административной ответственности1.

Можно сделать вывод, что должна существовать защита ссудного процента, обеспечение нормального режима выдачи ссуд, принятие ссудного капитала в оборот, иначе просто никто не захочет вкладывать свои деньги, если они не будут защищены какими-то правовыми нормами или гарантиями кредитных организаций, если не будет стабильной процентной ставки (если будут сильные колебания). Как следствие этого экономическая роль ссудного процента в обществе, государстве и экономике сильно снизится, все будут бояться нестабильности, развала системы, потери своего капитала.

А так как ссудный процент занимает очень важное место в экономике, то эти нормы надо развивать и соблюдать, обеспечивая стабильное его положение и не допуская повторений 90-х годов России или годов великой депрессии США.

**Заключение**

В заключение можно сделать краткие выводы о том, что деньги – это особый товар, чья сущность выражается в основных пяти функциях: 1) мера стоимости; 2) средство обращения; 3) средство накопления, образования сокровищ; 4) средство платежа; 5) мировые деньги. Деньги – это средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости и средство сохранения (накопления) стоимости». Основная роль денег основывается на их функциях. Деньги выполняют роль развития экономических и денежных отношений, регулирующую, распределительную, роль всеобщего платежного или покупательного средства и абстрактной материализации общественного богатства.

Возникающие отношения, при которых время продажи товара не совпадает со временем его оплаты вызывает замену полноценных денег на кредитные. Долговые обязательства начинают обращаться как деньги, перенося долговые требования с одного лица на другое. Стала развиваться банковская система, где все большую роль начинают играть банки в плане обращения денег.

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право привлечения денежных средств юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, осуществления расчетных, комиссионно-посреднических операций, способу формирования капитала. Банки делятся на виды по многим признакам: по организационной структуре, степени контроля со стороны государства, степени вхождения в мировую банковскую систему, составу банковских операций. Банки делятся на государственные и коммерческие, акционерные и паевые.

Современную кредитную систему стран с развитой рыночной экономикой можно представить в виде следующих делений кредитных организаций: 1) центральные (национальные), эмиссионные, резервные, государственные, полугосударственные банки; 2) коммерческие, сберегательные, ипотечные, инвестиционные, специализированные банки; 3) страховые компании, пенсионные фонды; 4) инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, трастовые компании, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы. Первые два образуют институциональную форму. Отличительная особенность заключается в признаках создания, организационной структуре, степени контроля со стороны государства, степени вхождения в мировую банковскую систему, составу банковских операций, по способу формирования капитала.

Кредит – это форма движения ссудного капитала. Ссудный процент – цена кредитных денежных средств на рынке ссудных капиталов за их потребительские свойства – приносить пользователю кредитом (заемщиком) доход (прибыль) или это плата, которую хотят получить люди, дающие деньги кому-то для оборота под процент. Источником ссудного капитала являются добровольные, временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц и средства, которые могут высвободиться в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала. Во время циклических колебаний процентные ставки растут, снижаясь в период депрессии. Они могут регулироваться государством, на них влияет очень много факторов. С помощью кредита свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал. Экономическая роль ссудного процента заключается для конкретных кредиторов в получении прибыли или доходов за его работу, а в общем для страны, государства он выступает в качестве мощнейшего средства регулирования экономики, ему присуща и контрольная функция. Это заключается в принципах обеспеченности кредита, возвратности, срочности, платности, целевого использования кредитных ресурсов.

В настоящее время обеспечивается защита имущественных интересов кредиторов. Ссудный процент может очень сильно влиять на рост или обесценивание денег. Для обеспечения безопасности и стабильности ссудного процента банки находят различные пути их достижения. При этом все кредитные организации подчиняются Центральному банку.

Изучать роль денег в современном обществе, виды банков, их особенности и экономическую роль ссудного процента во-первых интересно, а во-вторых необходимо для теоретического и практического знания. Как говорится знание – сила, следовательно чем больше мы знаем, тем мы умнее в экономическом плане, нас меньше могут, рассматривая данную тему, обмануть в деньгах или даже разорить.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации: Официальный текст. – М.: Айрис Пресс, 2004

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): По состоянию на 1 октября 2006 г. (вкл. изменен., вступающие в силу с 1 января 2007 г.). – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2006

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 2 декабря 1990 г. №394-1 (с изменениями) Федеральный закон от 27.07.2006 г. №137-ФЗ

4. Дружкова Г.А. Риск как критерий распределения убытков между сторонами договора банковского счета // Деньги и кредит. – 2006. – № 8.

6. Козлова Т.В. Административная ответственность и возможность ее применения к должностным лицам в кредитных организациях // Деньги и кредит. – 2006. – № 8.

6. Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений // Дис. д-ра юрид. наук. – М., 1997

7. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2001

8. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004