**РЕФЕРАТ**

Тема курсовой работы: «Кредитно-банковская система и ее структура. Проблемы и перспективы развития национальной банковской системы Республики Беларусь».

Объем курсовой работы 35 листов компьютерного текста.

Курсовая работа состоит из 3 разделов и 4 подразделов к ним.

Количество формул – 3; использованных источников - 12.

Цель исследования состоит в том, чтобы раскрыть сущность кредитно-банковской системы Республики Беларусь.

Объектом исследования в курсовой работе является теоретическое и практическое применение кредитно-банковской системы в Республике Беларусь.

Предметом исследования курсовой работы является кредитно-банковская система Республики Беларусь.

Приведенные в курсовой работе материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все использованные из литературы и других источников теоретические и методические положения сопровождаются ссылками на их авторов.

Ключевые слова: кредитно-банковская система в Республике Беларусь, Национальный банк Республики Беларусь, коммерческие банки Республики Беларусь.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ СТРУКТУРА

1.1.Структура кредитно-банковской системы в Республике Беларусь

1.2.Функции кредитно-банковской системы в Республике Беларусь

2. МЕХАНИЗМ ВЛИЯНИЯ КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИКУ

2.1.Теории, влияющие на кредитно-банковскую систему

2.2. Взаимоотношения коммерческих банков с Национальным банком и влияние их на экономику

3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы курсовой работы.** Современная кредитная система - совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов.

Основную часть кредитной системы выступает банковская система, предполагающая совокупность банковских учреждений. Кредитно-банковская система Республике Беларусь начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов.

Эффективная устойчивая работа кредитно-банковской системы Республики Беларусь - необходимое условие нормального функционирования экономики. Особые требования к кредитно-банковской системе предъявляются в период рыночного типа. Опыт Беларуси в теоретическом и практическом освоении рыночной экономики во всей ее сложности и противоречивости показал, что механическое копирование достижение экономической науки развитых стран с традиционной рыночной экономикой не гарантирует успеха.

Из вышеизложенного можно сделать вывод об актуальности темы курсовой работы. Проблема развития кредитно-банковской системы является актуальной для любого государства в любое время. Данная проблема - развития кредитно-банковской система является особенно актуальной для Республики Беларусь.

**Тема курсовой работы:** «Кредитно-банковская система и ее структура. Проблемы и перспективы развития национальной банковской системы Республики Беларусь».

**Объектом исследования** в курсовой работе является теоретическое и практическое применение кредитно-банковской системы в Республике Беларусь.

**Предметом исследования** курсовой работы является кредитно-банковская система Республики Беларусь.

**Цель исследования** состоит в том, чтобы раскрыть сущность кредитно-банковской системы Республики Беларусь.

**Задачи исследования** предопределяются целью исследования и состоят в том, чтобы:

- дать понятие структуре кредитно-банковской системы Республики Беларусь;

- рассмотреть механизм влияния кредитно-банковской системы на экономику Республики Беларусь;

- изложить, проблемы и перспективы развития национальной банковской системы Республики Беларусь.

**Характеристика источников для написания курсовой работы.** В основу работы положены, во-первых, опубликованная экономическая практика в официальных изданиях; во-вторых, специальная экономическая литература. При разрешении поставленных задач для достижения цели исследования использовались следующие методы: метод системного анализа, комплексного исследования.

**Структура курсовой работы включает:** титульный лист, реферат, содержание, введение, три раздела с подразделами, заключение, список использованных источников. Курсовая работа выполнена на 35 страницах компьютерного текста.

**1. КРЕДИТНО-БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ СТРУКТУРА**

**1.1. Структура кредитно-банковской системы в Республике**

**Беларусь**

Кредитная система в широком смысле слова представляет собой совокупность банковских и иных кредитных учреждений, правовые формы организации и методы осуществления кредитных операций. Дальнейшее развитие кредита и банков проявляется в развертывании, расширении, обобществлении финансово-кредитных учреждений, появлений новых задач и функций кредитной системы. На этапе ее становления кредитной системе отводилась роль вытеснения старомодных ростовщиков. Она формировалась, во-первых, путем создания кредитных денег и, во-вторых, посредством возрастающего привлечения свободного денежного капитала предприятий, государства и населения[[1]](#footnote-1).

Кредитно-банковская система в рыночной экономике является двухуровневой и включает Национальный банк Республики Беларусь и коммерческие банки различных видов.

Национальный банк Республики Беларусь - Центральный банк Республики Беларусь, находится в собственности Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссией денег и осуществляет иную деятельность по регулированию кредитно-денежных отношений в Республике Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен парламенту Республики Беларусь. Национальный банк является юридическим лицом и имеет право на осуществление банковской деятельности. Основными целями Национального банка Республики Беларусь как центрального органа управления являются: кредитно-денежное регулирование экономической системы Республики Беларусь; поддержка общей экономической политики Правительства Республики Беларусь; обеспечение устойчивости официальной денежной единицы Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь представляет собой единую централизованную организацию, состоящую из структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений в областных центрах Республики Беларусь и городе Минске. Полномочия структурных подразделений Национального банка Республики Беларусь устанавливаются в положениях, утверждаемых Правлением Национального банка Республики Беларусь.

Органами управления Национального банка Республики Беларусь являются Правление Национального банка Республики Беларусь и Совет директоров Национального банка Республики Беларусь. Высший орган Национального банка Республики Беларусь - Правление Национального банка Республики Беларусь, который обеспечивает выполнение функций Национального банка Республики Беларусь как центрального органа государственного управления Республики Беларусь. Правление Национального банка Республики Беларусь принимает решения в форме постановлений и приказов. Правление состоит из Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, заместителей Председателя правления Национального банка Республики Беларусь, включая первых заместителей. Кроме того, членами Правления Национального банка являются представители Совета Министров, председатель правления одного из коммерческих банков, официальный представитель уставных банковских объединений, избираемый совместным решением данных банковских объединений. Компетенция правления Национального банка Республики Беларусь и порядок созыва заседаний Правления Национального банка Республики Беларусь определяются в Уставе Национального банка Республики Беларусь. Совет директоров Национального банка Республики Беларусь - исполнительный орган Национального банка Республики Беларусь, который обеспечивает выполнение банковских функций Национального банка Республики Беларусь как юридического лица. Совет директоров Национального банка Республики Беларусь выполняет следующие функции: - организует проведение единой государственной денежно-кредитной политики Республики Беларусь; - определяет возможность выдачи лицензий и осуществляет надзор за юридическими лицами, занимающимися выдачей кредитов от своего имени за счет вкладов либо других возвратных средств, полученных от физических и юридических лиц; - рассматривает и утверждает смету расходов Национального банка Республики Беларусь на очередной год; - устанавливает формы и размеры оплаты труда членов Совета директоров.

Совет директоров Национального банка Республики Беларусь принимает следующие решения: а) о регулировании кредитного рынка; б) об изменении процентных ставок Национального банка; в) о регулировании валютного рынка; г) о нормах - вывоза иностранной валюты; д) о работе подразделений Национального банка на рынке наличной иностранной валюты; е) о выпуске банкнотов нового дизайна юбилейных монет, монет из драгоценных металлов, банкнот в качестве объекта коллекционирования и тезаврации, об изъятии отдельных банкнотов, монет, о распоряжении резервными фондами банкнотов, монет, организации их эмиссии; ж) о создании, реорганизации и ликвидации предприятий, учреждений и организаций Национального банка; з) о государственной регистрации и ликвидации банков, кредитных, финансовых и других учреждений, занимающихся банковскими операциями; и) о покупке, продаже недвижимости для обеспечения деятельности Национально банка, его предприятий, учреждений, организаций; к) о выпуске ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь; л) о предоставлении Совету Министров Республики Беларусь, местным органам исполнительной и распорядительной власти кредитов, обеспеченных долговыми обязательствами; м) о получении долговых обязательств от Министерства финансов Республики Беларусь; н) о заключении контрактов на изготовление банкнотов и монет; о) о порядке распоряжения резервными фондами. Коммерческие банки - юридические лица, созданные в определенной организационно - правовой форме и имеющие исключительное право на осуществление в установленном законодательстве порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на вклады (депозиты), размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытии и ведение банковских счетов физических и юридических лиц[[2]](#footnote-2).

Организационное устройство банков обусловлено его производственными функциями, потому организационная структура управления банками построена таким образом, чтобы с максимальной эффективностью выполнять стоящие перед ними задачи. Более крупный банк предлагает и более широкий спектр услуг своим клиентам. Размеры банка являются определяющим, но не единственным фактором при построении организационной структуры управления банка. Государственное регулирование деятельности банков также имеет огромное значение для формирования потребностей и разнообразного построения организационной структуры кредитных институтов. По мировым стандартам банки Республики Беларусь очень малы. Общая сумма активов всей банковской системы Республики Беларусь даже не равна среднему банку Российской Федерации. В тоже время организационная структура управления банковского сектора Республики Беларусь построена по схеме банковских институтов европейского сообщества.

Банки Республики Беларусь предлагают клиентам все виды услуг. Влияние размеров банка на организационную структуру управления примерно одинаково во всем мире. Средние и мелкие банки Республики Беларусь, подобно сотням банков других государств, обслуживающих небольшие и средние по размерам предприятия, более всего озабочены привлечением недорогих депозитов от физических лиц и покупкой ресурсов на межбанковском рынке кредитных ресурсов. Спектр проведения активных операций таких банков ограничивается, как правило, предоставлением кредитов мелким и средним субъектам хозяйствования, потребительского кредита населению.

Сервисные операции, оказываемые клиентам банка, обычно контролируются бухгалтером, кассиром и внутренним аудитором, работающим в банке. Общий контроль осуществляет заместитель Председателя Правления банка, отвечающий за работу кредитного, депозитного отделов и бухгалтерии банка. Работники данных отделов подотчетны заместителю Председателя Правления банка, который, в свою очередь, отвечает перед Председателем Правления банка. Председатель Правления банка отвечает за перспективное, долгосрочное планирование развития банка и оказания помощи руководителям различных служб банка в решении наиболее острых проблем. Высшее руководство, в свою очередь, периодически отчитывается перед Советом директоров банка руководящим органом банка. Совет директоров коммерческого банка - комитет, выбранный акционерами банка для разработки политики банка и контроля за его деятельностью.

Крупные банки имеют безусловное преимущество перед мелкими и средними, поскольку они обслуживают многочисленные и разные рынки, предлагая клиентам многообразие финансовых услуг. Их деятельностью более диверсифицирована как графически, так и в отношении набора предоставляемых услуг, что снижает общий уровень риска в условиях нестабильной экономики.

Крупные банки Республики Беларусь, такие, как АКБ «Приорбанк», АКБ «Агропромбанк», менее всего зависят от благополучия своих клиентов, а большую половину своих доходов получают, обслуживая межгосударственные операции государственных субъектов хозяйствования, в том числе и государственных органов управления. Данные банки обладают неоспоримым преимуществом - они мобилизуют значительный финансовый капитал при относительно небольших издержках. К развитию банковской деятельности за пределами Республики Беларусь такие банки лучше приспособлены, поскольку обладают более высокой способностью брать на себя риск освоении новых рынков, и имеют больший допуск к мировому капиталу. Таким образом, коммерческие банки представляют собой кредитные учреждения, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий, организаций, а также граждан. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, депозитов или же полученных со стороны кредитов, на условиях платы за эти привлеченные заемные ресурсы и, кроме того, коммерческие банки используют собственные денежные средства.

**1.2. Функции кредитно-банковской системы в Республике**

**Беларусь**

Из предыдущего вопроса следует, что в структуру банковской системы входят Национальный банк Республики Беларусь и коммерческие банки. Рассмотрим по отдельности основные функции Национально банка и функции коммерческих банков.

Основными функциями - Национального банка Республики Беларусь являются: проведение единой государственной денежно-кредитной политики; регулирование денежного обращения; валютное регулирование; выполнение функций центрального депозитария; организация и осуществление валютного контроля; организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков; консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента Совета Министров Республики Беларусь; совместное с Министерством финансов Республики Беларусь исполнение республиканского и местных бюджетов; государственная регистрация банков, специализированных кредитно-финансовых учреждений; выдача лицензий на осуществление банковских операций; надзор за деятельностью банков и специализированных кредитно-финансовых учреждений по соблюдению безопасного и ликвидного функционирования; регулирование внешнеэкономической банковской деятельности; регулирование кредитных отношений; осуществление контроля за соблюдением установленного порядка кредитования; установление правил проведения банковских операций и обеспечение единого порядка бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь; определение и утверждение порядка и правил организации безналичных расчетов в народном хозяйстве Республики Беларусь и ответственности за их нарушение; организация кредитно-расчетного обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел и Министерства финансов; эмиссия денег на территории Республики Беларусь; разработка платежного баланса Республики Беларусь; создание и накопление золотовалютных резервов Республики Беларусь; осуществление всех видов банковских операций, необходимых для выполнения основных целей Национального банка Республики Беларусь; регистрация эмиссии ценных бумаг банков; проведение анализа и прогнозирование кредитно-денежных и валютных отношений; инкассация и доставка денежной наличности, валютных и других ценностей коммерческим банкам и другим субъектам хозяйствования[[3]](#footnote-3).

Функции коммерческих банков: предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств; кассовое обслуживание; открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банка - корреспондентов, осуществление расчетов по их поручению; ломбардная деятельность; факторинг и форфейтинг; поручительство; доверительное управление активами; банковское хранение; предоставление сейфов в имущественный найм; перевозку ценностей; деятельность по обмену валюты; инвестиционное посредничество; финансовое посредничество; дилинг с наличной и безналичной валютой; деятельность депозитария; инвестиционное консультирование; деятельность инвестиционного банкира; выпуск векселей; скупка и т. д. Коммерческий банк может осуществлять свою деятельность в иных сферах.

**2. МЕХАНИЗМ ВЛИЯНИЯ КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИКУ**

**2.1 Теории, влияющие на кредитно-банковскую систему**

При рассмотрении кредитно-банковской системы необходимо охарактеризовать денежно-кредитную систему, которая обычно касается кейнсианской и неоклассической теории денежно-кредитного регулирования.

Кейнсианская модель, в основу которой положен принцип «кредитного регулирования», пытается устранить недостатки рыночной системы и свободного предпринимательства с помощью фискальной и кредитной политики государства. Однако она недооценивает воздействие денег на развитие внутреннего производства и занятости. В противоположность этому сторонники монетаризма не только признают данное воздействие, но считают проведение рациональной денежно-кредитной политики одним из решающих условий стабилизации экономики[[4]](#footnote-4). Дискуссия между кейнсианцами и монетаристами позволило выявить как положительные стороны, так и недостатки обеих направлений экономической мысли. Это во многом способствовало разработке синтетического подхода, при котором отбирается все ценное и рациональное, что содержится в двух, на первый взгляд, противоположных, но, по существу, дополняющих друг друга экономических моделях. Представители кейнсианской теории отрицают связь между инвестициями предпринимателей и сбережениями населения, так как они диктуются разными мотивами. Сбережения не всегда вкладываются в банк и поэтому не могут быть использованы предпринимателями в качестве ссуды. Такие колебания в инвестициях вызывают изменения в уровне реального производства, занятости и цен.

Кейнсианцы при этом считают, что современные рынки не способны автоматически регулировать спрос и предложение и, прежде всего соотношение между ценами и заработной платы. Монополии могут искусственно поддерживать высокие цены, не смотря на снижающиеся спрос. Это приводит к тому, что рыночное регулирование является не гибким и снижение спроса на продукцию, хотя и приводит к падению цен, но не обязательно одновременно вызывает уменьшение ставок заработной платы и обеспечивает полную занятость. Поскольку рынок не может служить в качестве саморегулятора экономики и обеспечить полную занятость, стабильность производства и цен, то кейнсианцы считают, что государство должно играть активную роль в осуществлении этих задач. Вмешательство государства должно состоять в проведении такой фискальной и денежно-кредитной политики, которая смягчала бы периодически возникающие спады и резкие подъемы производства. Чтобы объяснить механизм государственного регулирования экономики, обратимся к основным составляющим совокупных расходов для производства чистого внутреннего продукта:

Чистый внутренний продукт (NVP) = Потребление (личное) (C) + Инвестиции (общие) + Экспорт (чистый) + Государственные закупки.

Кейнсианцы, в отличие от монетаристов, не считают денежно-кредитную политику важным средством регулирования экономики. Денежное предложение вызывает изменение процентной ставки, и отражается на ссудах для инвестиций, поскольку регулирующая роль денег и процентной ставки, в частности, оказывается ни такой значительной, как государственные расходы. Новый всплеск интереса к роли денег возник в связи с инфляционными процессами, периодически возникавшими в разных странах, поскольку последователи кейнсианской теории обращали основное внимание на проблемы спада и депрессии. Современный монетаризм возник в качестве аппозиции кейнсианству. Правильная монетаристская политика играет важную роль в период не только инфляции, но и депрессии. Чтобы яснее представить различие между монетаристами и кейнсианцами, необходимо проанализировать их основные уравнения.

Кейнсианцы в качестве основы своих теоретических построений принимают уравнение совокупных расходов на производство объема реальной продукции:

C + I + Er = NVP (2.1)

Монетаристы исходят из уравнения обмена:

MV = PQ (2.2)

где М - денежная масса,

V - скорость обращения денег.

Поскольку произведение физического объема продукции Q на уровень цены P, по которой продаются в среднем товары, составляет чистый внутренний продукт (NVR), постольку мы можем приравнять левые части приведенных уравнений и получим:

C + I + Er = MV (2.3)

В левой части нового уравнения отражены совокупные расходы на производство всей чистой внутренней продукции, а в правой то количество денег, которое покупатели заплатили за эту продукцию. Если MV есть общая сумма затрат на готовые товары, то она должна быть равна NVP. Следовательно, эта сумма представляет собой монетаристский эквивалент совокупных расходов на производство NVP. Поэтому можно сказать, что монетаристские и кейнсианские подходы являются двумя взглядами на один и тот же экономический процесс производства продукции, но под разными углами зрения. Кейнсианцы в своем уравнении отводят деньгам вторичную роль, поскольку изменение денежного предложения оказывает воздействие на изменения объема ЧВП косвенно через изменение процентной ставки, а через нее на инвестиции. Монетаристы придают деньгам большее значение, считая, что именно денежные предложения составляют существенный фактор, определяющий уровень производства, занятости и цен.

Периодически возникающие спады и подъемы производства во время деловых циклов требует проведения определенной стабилизационной политики. Во многом она зависит от той теоретической концепции, которой придерживаются сторонники разных экономических взглядов.

Кейнсианцы основным средством стабилизации экономики считают фискальную политику, так как государственные расходы на товары и услуги служат компонентом совокупных расходов и тем самым непосредственно влияют на изменение общего уровня производства. Налоговые поступления, составляют вторую часть фискальной политики, прямо влияет на доходы, которые идут на потребление и сбережения. Следовательно, опосредствовано, в особенности через потребление, они также оказывают влияние на объем ЧВП. Кейнсианцы не отвергают влияния кредитно-денежной политики, но, по их мнению, она гораздо меньше проявляется в период спада или депрессии. Монетаристы полагают, что фискальная политика не может служить надежным средством стабилизации экономики. Свою позицию они пытаются обосновать так называемым «эффектом замещения», согласно которому увеличение государственных расходов приведет к дефициту бюджета и обращению государства за займами в банки. В результате увеличивается спрос на деньги на финансовых рынках, вследствие чего повышается процентная ставка. В силу этого уменьшается спрос на деньги для инвестиций, а уменьшение последних приводит к сокращению совокупных расходов и тем самым к уменьшению ЧВП.

**2.2 Взаимоотношения коммерческого банка с Национальным банком и влияние их на экономику**

Ключевое звено кредитной системы, контролирующая основную массу кредитных и финансовых операций, представляет банковская система. Банковская система - одно из важнейших достижений экономической цивилизации. Приобретенное и построенное человеком, она воплотила в себе многогранный тончайший инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально-экономические процессы, регулируя структуру, задавая направление развития и, главное, умело, поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, а посредством него и всей экономики[[5]](#footnote-5).

Взаимоотношения коммерческого банка с Национальным банком в Республике Беларусь обусловлены самим механизмом взаимоотношений субъектов рынка ссудного капитала. Основная задача Национального банка Республики Беларусь - проведение в жизнь денежно-кредитной политики государства на современном этапе, которая должна обеспечивать бесперебойное функционирование финансовой и банковской системы государства.

Контролируя рост денежной массы и предложения ссудного капитала, Национальный банк должен обеспечивать необходимые темпы развития экономики, и высокий уровень безработицы, снижение инфляции и защиту паритета национальной валюты на международном финансовом рынке.

Национальный банк при формировании и проведении национальной денежно-кредитной политики опирается на коммерческие банки второго уровня, которые в значительной степени обеспечивают предотвращение инфляции и достижение экономических показателей, установленных в основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Методы взаимоотношений между Национальным банком Республики Беларусь и коммерческими банками основываются на экономических методах взаимодействия. К данным методам взаимодействия относится порядок установления экономических нормативов банками второго уровня, выполнение которых обязательно, и контроль за их выполнением осуществляет управление надзора за деятельностью коммерческих банков Национального банка Республики Беларусь[[6]](#footnote-6).

**3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

На современном этапе развитие кредитно-банковской системы в Республике Беларусь происходит медленно. Одной из важных проблем, например в кредитно-банковской системе является роль кредита, которая реализуется далеко не полностью. Активному участию кредита в регулировании отраслевых пропорций препятствует недостаточность развития рыночных начал в экономике. В частности, только начинает формироваться рынок ссудных капиталов, незакончено формирование кредитной системы, адекватной рыночным отношениям, незавершен процесс демонополизации и децентрализации экономики. Деятельность коммерческих банков по кредитованию народного хозяйства еще не полностью соответствует принципам рыночного хозяйства. Регулирующее воздействие кредита на воспроизводственные пропорции осложняется также кризисом производства и развитием инфляционных процессов. В этих условиях кредитное перераспределение приводит к переливу ссудных капиталов из сферы производства в сферу обращения, способствуя тем самым нарушению макроэкономической сбалансированности.

В настоящее время происходит дальнейшее развитие кредитно-банковской системы в Республике Беларусь, и, прежде всего ее функций. Наряду с основной функцией - аккумуляцией свободных денежных средств и превращении их в ссудный капитал - развиваются другие функции, такие, как прием вкладов и открытие по ним различного рода счетов, организация выпуска акций и облигаций, прием ценностей на хранение, операции в посредничестве в платежах. Кредитно-банковская система берет на себя выполнение операций с деньгами отдельных предприятий и организаций, создает такие орудия обращения, которые заменяют сначала золото, а затем и кредитные деньги безналичным расчетом. Кредитно-банковская система проникает во все сферы хозяйственной жизни, если говорить о ее положении в современных условиях, то с полным основанием можно сказать, что ей принадлежит центральное место в экономическом воспроизводстве. Кредитно-банковская система как стержневая часть кредитной системы по всей формальной организации и централизации представляет собой самое искусное и совершенное творение, к которому вообще приводит развитие экономических отношений.

Новые международные требования к банковскому капиталу, установленные в странах, оказывающих доминирующее влияние на мировом финансовом рынке, повлияли и на кредитно-банковскую систему Республики Беларусь. В частности, Национальный банк Республики Беларусь вынужден увеличивать минимальный размер уставного фонда банков, других нормативных требований. Новые стандарты заставляют банки в Республике Беларусь, и во всем мире развивать новые формы услуг, которые приносят доход банку и в тоже время позволяют избегать излишнего риска или пользоваться привлеченными ресурсами. Именно поэтому такие новые банковские услуги, как финансовое планирование, деятельность инвестиционного банкира, андеррайтинг, финансовое консультирование, а также продажа страховых и взаимных фондов, стали высоко цениться и предлагаются банками.

Следует отметить, основным направлением развития кредитно-банковской системы в Республике Беларусь являются, во-первых, дифференциация и внедрение новых банковских продуктов, во-вторых, автоматизация филиалов, отделений. Компьютерные системы, управляющие информацией о клиентуре, определяют новые возможности сегментации потребительского рынка, введение соответствующих продуктов и рыночной стратегии.

Таким образом, как показывает практика, В современном функционировании экономики любое государства большую роль играет кредитно-банковская система и, прежде всего ее центральный банк. Денежное обращение активнейшим образом влияет на протекание процессов воспроизводства. Сознательное воздействие на параметры денежной системы важно не только как способ влияния на функционирование денежного и ссудного капиталов, но и как метод регулирования экономики в целом. Конституция Республики Беларусь наделила Национальный банк Беларуси исключительным правом эмиссии денег, закрепила за ним функции регулирования денежного обращения, кредитных отношений и определения порядка расчетов в стране. Вместе с тем регулирование денежного обращения и кредитных отношений означает макроэкономическое регулирование экономики.

Законодательством Беларуси установлено, что главнейшей задачей Национального банка Республики Беларусь является выработка и проведение денежно-кредитной (монетарной) политики белорусского государства, направленной на обеспечение внутренней и внешней устойчивости белорусского рубля и поддержание стабильных цен. Для достижения этих целей Национальный банк Республики Беларусь должен располагать самостоятельностью и автономией среди других властных государственных структур. Мировой опыт свидетельствует, что степень независимости центрального банка влияет на большинство макроэкономических показателей, прежде всего на уровень стабильности цен, а также экономический рост и уровень безработицы. Наиболее независимым от законодательной и исполнительной властей являются центральные банки Германии, Швейцарии и США. В этих странах на протяжении десятилетий среднегодовой уровень инфляции является весьма низким.

В условиях транзитивной белоруской экономики и незавершенности этого процесса денежно-кредитная политика Республики Беларусь должна, прежде всего, содержать в себе важнейшие черты монетаристской теории. Однако монетаристский подход не может претендовать на абсолютную универсальность. Монетарная политика зависит от конкретных исторических условий. Причем эта политика должна быть твердо состыкованной с экономической политикой правительства, направленной на перевод административной экономики, на путь рыночной. На начало 2004 года на территории Беларуси функционировало в нормальном режиме 25 коммерческих банков, среди них 20 совместных банков с участием иностранного капитала. Еще 5 банков находилось в стадии банкротства или ликвидации. Насчитывается более пятисот филиалов банков. Суммарный размер уставного фонда банков составлял на 1 января 2004 года 317 миллиардов рублей, или 201 миллион долларов, собственного капитала - 592 миллиарда рублей, или 375 миллионов долларов. В уставных капиталах банков доля иностранного капитала составляет 10%, в том числе средства российских инвесторов - 4%. В активах банковской системы доля банков с участием иностранного капитала составляет 26%. Кроме того, есть 2 небольших банка со 100%-ным капиталом. Однако их доля в активах банковской системы составляет лишь 0,5%. За 2001 год иностранные инвестиции в банковское дело составили 9 миллионов долларов. С учетом этого уставный фонд банков увеличился в реальном выражении на 3,2%. Однако из-за падения курса белорусского рубля на 33,9% реальная величина уставных фондов шести основных системообразующих банков уменьшилась на 6,1%. Собственный капитал банков вырос в целом на 4,5%, в том числе системообразующих банков - на 2,8%.

С 01.01.2002 года введены новые правила регулирования деятельности банков, в соответствии с которыми для банков установлены следующие минимальные нормативы по размерам собственного капитала: для банка, который может быть зарегистрирован с выдачей общей лицензии, - 2 миллиона евро; для дочернего банка иностранного банка и для банка, имеющего генеральную лицензию, - 5 миллионов евро; для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, - 10 миллионов евро.

На начало 2004 года из двадцати пяти функционирующих банков собственный капитал свыше 5 миллионов евро сформировало 17 банков, в том числе свыше 10 миллионов евро - 10 банков. На территории Беларуси зарегистрировано 9 представительств иностранных банков России, Польши, Германии и стран Балтии.

Состоянию белорусской банковской системы последнего пятилетия присущи определенные признаки. Несмотря на принятые в последние годы меры, хроническая финансовая слабость, недостаточность собственного капитала и кредитных ресурсов. Активы всей банковской системы Беларуси составляют лишь менее 30% от размера ВВП, что крайне мало. Банковская система отстает от нужд экономики и по существу является ее тормозом. По мировым меркам, промышленность Республики Беларусь считается достаточно крупной, а банки мелкие. Более того, суммарные объемы активов белорусских банков находятся в состоянии глубокой стагнации. За истекшее пятилетие они сократились в валютном исчислении на 6%. Остаток кредитных вложений на 01.01.2003 года в реальном измерении составил примерно 95% от аналогичного показателя на 01.01.1996 года. Нарастание кризиса не ликвидности и проблемной задолженности. Процент сомнительных к погашению ссуд превысил его критическую величину в 5%, по официальным данным колеблется в пределах 14-19, а в реальности, с учетом пролонгации просроченных, сомнительных к погашению долгов, составляет порядка 1/3 их общей величины. Принимая во внимание состояние реального сектора экономики, эта проблема становится первостепенной. В принципе она не может быть решена без общего экономического оздоровления. Как самостоятельная, существует проблема обеспечения полной сохранности сбережений населения. Отсутствие должной конкуренции, рост издержек и снижение уровня рентабельности. Крупные коммерческие банки, принадлежащие государству, - Беларусбанк, Белагропромбанк, Белпромстройбанк и Белинвестбанк - функционируют в неодинаковых экономических условиях с остальными банками. Эти банки, выделены в специальную группу, уполномоченную обслуживать государственные программы и мероприятия. На их долю приходится порядка 80-90% ресурсов по основным статьям сводного баланса активов и пассивов банковской системы. Причем доля одного из них (АСБ «Беларусбанк») превышает официальный показатель монополизации в 35%. В нем сосредоточено почти 45% активов всей банковской системы страны. По совокупности этих факторов, межбанковская конкуренция минимальна, банки и реальный сектор не в состоянии взаимно подпитывать друг друга. У этих банков образовались небольшие суммы сомнительных к погашению кредитов (около 90% всех проблемных кредитов - это задолженность государственного и кооперативно-колхозного сектора экономики). Недостаточная «прозрачность» банков.

Кредитно-банковская система государства требует реконструкции. Совокупность негативных факторов (низкая капитализация, высокий удельный вес сомнительных к погашению кредитов, отсутствие финансовых инструментов, защищающих банковские активы от обесценения, высокая концентрация капиталов в государственных банках) представляет собой серьезные проблемы для банковского сектора, требует его кардинального оздоровления в общем, контексте экономических реформ. Единственный выход - подготовить законодательную базу для коренных рыночных реформ в денежно-кредитной и банковской системах страны, согласованных с аналогичным законодательством в реальном секторе экономики. Прежде всего, необходимо законодательно запретить использование денежно-кредитной эмиссии для финансирования бюджетного дефицита, а также любых государственных и иных проектов и установить зависимость эмиссии от роста ВВП и скорости оборота денежной единицы. Функцию надзора за деятельностью коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных учреждений следовало бы выделить из ведения эмиссионного банка.

По мнению многих экономистов, финансовое оздоровление банковской системы должно проводится по двум направлениям: реструктизация задолженности предприятий реального сектора экономики перед банками; рекапитализация самих банков, понимаемая как их разгосударствление и привлечение дополнительных финансовых средств. В стране наблюдается явный дефицит капитала, как у государства, так и у национального бизнеса. Необходим поиск стратегических иностранных инвесторов, быстрая интернационализация банковской системы, что соответствовало бы весьма высокой открытости экономики нашей страны.

Рестукрутизация сомнительной к погашению задолженности предприятий банкам могла бы проводится: а) путем осуществления согласительных процедур; б) принудительным путем.

Согласительные процедуры должны предусматривать законодательно оформленные мероприятия.

1. Банк или группа банков - кредиторов предприятия, имеющих право требовать от предприятия сумму не менее 10-15% его балансовой стоимости (но не менее 100000 долларов), предлагают предприятию заключить «мировое соглашение».
2. В случае согласия собственника (государства ил собрания акционеров), банк назначает «доверительного управляющего», который осуществляет ревизию финансового состояния предприятия, предпочтительность его санкции или банкротства, ориентировочную стоимость при выставлении на продажу.
3. По докладу «временного управляющего» банк либо санирует предприятие и получает в качестве возмещения задолженности пакет его акций, либо начинает процедуру банкротства. В первом случае банк подписывает «мировое соглашение» с предприятием и становится его акционером, в том числе за счет дополнительной эмиссии акций предприятия. С этой целью государство обязано дать согласие на разгосударствление и акционирование предприятия.
4. «Мировое соглашение» банка с предприятием-должником не должно затрагивать интересов других кредиторов, которые имеют право самостоятельно решать вопросы взаимоотношений.
5. К «мировому соглашению», предложенному банком, имеют право присоединиться остальные кредиторы предприятия, которые банк обязан уведомить до заключен7ия данного «мирового соглашения».
6. «Мировое соглашение» может включать в себя предоставление дополнительного кредита санируемому предприятию под залог его акций.

В случае отказа предприятия от заключения « мирового соглашения», банк имеет право инициировать начало процедуры банкротства независимо от формы собственности предприятия согласно действующему законодательству (Закон о банкротстве).

Видимо, следовало бы провести чрезвычайные меры для восстановления общей ликвидности банковской системы и побуждения банков к собственному финансовому оздоровлению: ограничить операции по активным счетам банков, не создавших резервов по сомнительным кредитам; предложить всем банкам, просроченная задолженность которых по выданным кредитам превышает 5% от суммы всех выданных кредитов, разработать план собственного оздоровления, включая график заключения предполагаемых «мировых соглашений» с ссудозаемщиками и инициирования процедур банкротства; учредить агентство по реконструкции банков при Национальном банке или банковском союзе, которому передать все безнадежные кредиты, выданные банками под гарантии правительства, обменяв их на государственные ценные бумаги с большим сроком обращения, а также передать ему во временное управление те коммерческие банки, которые можно оздоровить с относительно небольшими затратами и в короткие сроки; разработать механизм ускоренного судебного разбирательства с предприятиями - ссудозаемщиками, не способными погасить полученный банковский кредит; разработать механизм принудительной продажи контрольных пакетов акций банков, не обеспечивающих соблюдение пруденциальных нормативов и создающих угрозу ликвидности всей банковской системы.

Помимо этого, реорганизация и рекапитализация банковской системы в период общего оздоровления экономики может включать в себя следующие мероприятия: создание союза коммерческих банков, который примет на себя, с одной стороны, солидарную ответственность за финансовое состояние банков - членов данного союза, вплоть до учреждения специальной негосударственной компании, страхующей депозитные риски вкладчиков и кредиторов «банков-союзников», и до предоставления рекомендаций органу, осуществляющему надзор за банками, о принудительной продаже контрольного пакета акций банков, испытывающих финансовые проблемы, с другой стороны; выделение из состава национального банка службы, ведающей надзором за коммерческими банками. Цель - разделение функций лицензирования, регулирования и надзора за состоянием банковской системы, объединение которых под руководством Национального банка не позволяет достичь общей ее «прозрачности»; существенное повышение суммарного собственного капитала белорусских банков. Достичь этого невозможно за счет внутренних ресурсов (из-за их отсутствия). Выход - в разгосударствлении и приватизации, привлечении в банковскую сферу иностранного капитала, в том числе через выпуск «американских и европейских депозитарных расписок», поощрении прихода в страну коммерческих банков со 100%-ным иностранным капиталом; стимулирование создания третьего уровня кредитно-финансовых учреждений - специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений с ограниченными лицензионными полномочиями и без права ведения расчетных счетов юридических и физических лиц (инвестиционные, трастовые, ипотечные и т. п., компании, общества взаимного кредита, кредитные союзы), предполагая переход в это качество банков, не имеющих возможности нарастить собственный капитал; учреждение специального фонда страхования вкладов физических и срочных депозитов юридических лиц в форме акционерного общества, пополняемого за счет пропорциональных безвозвратных отчислений банков и небанковских кредитно - финансовых учреждений и предназначенного для возмещения указанных выше вкладов в случае банкротства кредитных учреждений - членов фонда. Кроме того, введение определенных ограничений на использование денежных сбережений населения (введение лимитов на использование их в качестве ресурса для кредитования и т. п.); обеспечение необходимого алгоритма действий для получения Беларусью «страхового кредитного рейтинга», а коммерческими банками - соответствующего «банковского рейтинга»; обеспечение вывода средств Национального банка и правительства из уставных капиталов коммерческих банков последующей продажей их на свободных аукционах. Цель: во-первых, создание равных условий для всех банков, то есть условий для их здоровой конкуренции, и, во-вторых, для исключения возможности нерыночного давления правительства и центрального банка на денежный рынок через зависимые от них банки; обеспечение перехода белорусских банков на международные правила бухгалтерского учета и предоставление основной статистики по коммерческим банкам независимым аналитическим центрам для систематической разработки и публикации внутреннего банковского рейтинга.

В условиях отсутствия финансовых ресурсов из внешних источников особенно актуальным становится вопрос эффективной мобилизации внутренних ресурсов. Высокий уровень спрэда препятствует развитию финансового посредничества, ограничивает внутренние источники инвестиций. Это обусловлено тем, что низкий процент по депозитам сдерживает потенциальных вкладчиков (владельцев сбережений), а высокие ставки по кредитам препятствуют доступу экономических агентов к ликвидным средствам для финансирования инновационных проектов и ограничивают некоторые инвестиционные проекты экономически неэффективными масштабами, что оказывает неблагоприятное влияние на внешнюю конкурентоспособность и потенциальные возможности для экономического роста.

Показателем фактически полученной банком величины спрэда является чистая процентная маржа, рассчитываемая как сумма чистого процентного дохода по учету к общей сумме активов. Хотя чистую процентную маржу можно интерпретировать как приблизительный показатель эффективности банка, это не означает, что снижение чистая процентной маржи всегда сигнализирует об улучшении эффективности банка. Так, снижение чистой процентной маржи может, например, отражать снижение налоговой нагрузки на банки или увеличение уровня дефолта по кредитам. В первом случае снижение чистой процентной маржи будет свидетельствовать об улучшении функционирования банковского сектора, в то время как во втором происходит обратное. Также необходимо отметить, что изменение соотношения, каковым является чистая процентная маржа, может отражать изменение чистого процентного дохода (числитель) или изменение активов, не приносящих процентных доходов (компонент знаменателя).

Полный обзор детерминантов спрэда по процентным ставкам приводится в исследовании Э. Демиргуц-Кунта и Г. Хайринга. Детерминанты включают: полный набор характеристик банка; индикаторы макроэкономической политики; характеристики системы регулирования и налогообложения; показатели структуры финансовой системы, правовой и институциональной инфраструктуры. Для того чтобы определить, какое влияние каждый из детерминантов оказывает на банки в развитых и развивающихся странах, применялся показатель уровня ВВП на душу населения. В исследовании использовались данные более чем 7900 банкам в 80 странах за период с 1988 по 1995 год. Результаты показали, что практически все детерминанты оказывают значительное влияние на спрэд между процентными ставками банка.

Более содержательной является декомпозиция чистой процентной маржи на операционные расходы, налоги, отчисления в резерв на возможные потери, прибыль после налогообложения, выраженные в процентах к чистому процентному доходу. Структура процентной маржи позволяет осуществить сравнение между группами стран и определить следующее: в какой степени банки перекладывают операционные расходы на вкладчиков и заемщиков; уровень прямого налогообложения доходов банков; качество кредитного портфеля банков и различия в формировании резервов на возможные потери; в какой степени чистая процентная маржа трансформируется в прибыль после налогообложения.

Приведенные данные позволяют сделать вывод, что с точки зрения экономики более эффективными являются банки в развитых странах, поскольку перераспределяют финансовые ресурсы с наименьшими издержками. Кроме того, они несут меньшую налоговую нагрузку на доходы. В то же время в странах с переходными экономиками мобилизация и распределение сбережений банками связаны со значительными издержками, что отражает высокий уровень операционных расходов и чистой процентной маржи по сравнению с другими группами стран. Это является одной из причин неразвитости банковского сектора и его, небольших по отношению к ВВП размеров.

Следует также отметить высокий уровень налогообложения доходов банков. Все это характерно и для Республики Беларусь. Однако особенностью нашей страны является более высокий уровень процентной маржи у системообразующих банков по сравнению с остальными банками. Это связано с тем, что у данной категории банков высокий удельный вес в балансе занимают активы, приносящие процентный доход, и эти банки несут сравнительно низкие расходы по формированию ресурсной базы не только благодаря доступу к целевым кредитам и бюджетным средствам, но и в результате эффекта масштаба, поскольку обладают развлетленной сетью филиалов. Этим также объясняется более низкий уровень операционных расходов.

Сравнительный анализ показывает, что спрэд, устанавливаемый банками в странах с переходной экономикой, как правило, выше, чем в развитых и развивающихся странах. Высокий уровень спрэда связан с действием ряда факторов.

Особенности структуру рынка, на котором функционируют банки, и поведение самих банков. В экономической литературе отмечается, что конкуренция, являющаяся следствием свободного доступа на рынок и конкурентного ценообразования, повышает функциональную эффективность посредников через снижение спрэда между ставками по кредитам и депозитам. Существуют эмпирические данные, подтверждающие положительную взаимосвязь между структурой рынка и процентным спрэдом, или рентабельностью. Тем не менее, поскольку действуют различные, часто противоположные силы, затруднительно выявить направление причинно-следственной связи на теоретическом уровне. С одной стороны, ограниченная конкуренция и региональная сегментация на внутреннем рынке капитала снижают эффективность распределения ресурсов, позволяя неэффективным банкам выжить и максимизировать прибыль путем увеличения посреднического спрэда выше предельных издержек (гипотеза о производительности структуры). С другой стороны, также отмечается, что эффекты масштаба и диверсификации превалируют в предоставлении банковских услуг. Таким образом, большая концентрация может привести к снижению спрэда посредством уменьшения операционных расходов банковской системы. Более того, даже если не принимать во внимание эффект масштаба в банковском деле, как предлагается в некоторых исследованиях, существование отрицательной корреляции между спрэдом, рентабельностью и концентрацией объясняется существованием конкуренции на банковском рынке, в результате чего эффективные банки поглощают или вытесняют менее эффективные.

Квазифискальные операции коммерческих банков. В экономиках некоторых стран банки являются объектом высоких резервных требований и участниками программ централизованного кредитования секторов экономики, что представляет собой косвенное финансовое налогообложение. Альтернативные издержки размещения резервов в центральном банке, где они не приносят дохода, и предоставление кредитов под льготные процентные ставки повышают экономические издержки привлечения средств, которые банками стремиться переложить на клиентов, увеличивая размер спрэда.

Качество кредитного портфеля. Рост спрэда связан со значительными отчислениями в резерв на потери по ссудам. Последний фактор является прямой функцией кредитного риска и текущей величины проблемных кредитов. Кроме того, некоторые банки для повышения конкурентных позиций на рынке депозитов увеличивают рискованность активных операций. Это может привести к снижению качества активов и соответственно к созданию резерва на потери по ссудам. Повышая спрэд, банки стремятся покрыть издержки по мониторингу проблемных кредитов и издержки, связанные с упущенной выгодой (недополученным процентным доходом). Если при снижении качества кредитного портфеля этого не происходит, то можно говорить о недостаточности создаваемых резервов или недостатках в банковском надзоре, что повышает риск системного банковского кредита.

Нефинансовые издержки. Они отражают различия в стоимости капитала, уровне оплаты труда и количестве занятых. Высокие издержки, которые перекладываются на клиентов банков, являются результатом неэффективности банковских операций. Это также может быть обусловлено стремлением банков, снизить тарифы при осуществлении операций на розничном рынке банковских услуг. Для того чтобы компенсировать недополученные в результате комиссионные доходы, банки увеличивают спрэд. И так, одним из основных направлений повышения эффективности банковской системы является либерализация деятельности банковского сектора.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Написав курсовую работу на тему «Кредитно-банковская система и ее структура. Проблемы и перспективы развития национальной банковской системы Республики Беларусь», можно сделать следующие выводы:

1. кредитно-банковская система в рыночной экономике является двухуровневой и включает Национальный банк Республики Беларусь и коммерческие банки различных видов;
2. Национальный банк Республики Беларусь - находится в собственности Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь;
3. следует отметить, что Национальный банк Республики Беларусь представляет собой единую централизованную организацию, состоящую из структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений в областных центрах Республики Беларусь и городе Минске. Полномочия структурных подразделений Национального банка Республики Беларусь устанавливаются в положениях, утверждаемых Правлением Национального банка Республики Беларусь;
4. коммерческие банки - юридические лица, созданные в определенной организационно - правовой форме и имеющие исключительное право на осуществление в установленном законодательстве порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на депозиты, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытии и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
5. таким образом, кейнсианская модель, в основу которой положен принцип «кредитного регулирования», пытается устранить недостатки рыночной системы и свободного предпринимательства с помощью фискальной и кредитной политики государства;
6. современный монетаризм возник в качестве аппозиции кейнсианству. Правильная монетаристская политика играет важную роль в период не только инфляции, но и депрессии;
7. взаимоотношения коммерческого банка с Национальным банком в Республике Беларусь обусловлены самим механизмом взаимоотношений субъектов рынка ссудного капитала. Основная задача Национального банка Республики Беларусь - проведение в жизнь денежно-кредитной политики государства на современном этапе, которая должна обеспечивать бесперебойное функционирование финансовой и банковской системы государства;
8. в настоящее время происходит дальнейшее развитие кредитно-банковской системы в Республике Беларусь, и, прежде всего ее функций. Наряду с основной функцией - аккумуляцией свободных денежных средств и превращении их в ссудный капитал - развиваются другие функции.
9. кредитно-банковская система государства требует реконструкции, т.е. совокупность негативных факторов представляющих собой серьезные проблемы для банковского сектора, требует его кардинального оздоровления в общем контексте экономических реформ;
10. таким образом, прежде всего, необходимо законодательно запретить использование денежно-кредитной эмиссии для финансирования бюджетного дефицита, а также любых государственных и иных проектов и установить зависимость эмиссии от роста ВВП и скорости оборота денежной единицы;
11. в заключении можно сказать, что в стране наблюдается явный дефицит капитала, как у государства, так и у национального бизнеса, необходим поиск стратегических иностранных инвесторов, быстрая интернационализация кредитно-банковской системы Республики Беларусь, что соответствовало бы весьма высокой открытости нашей страны.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Банки и банковские операции: Учебник \ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.
2. Банковское дело \ Под ред. О.М. Лаврушина. - М: Финансы и статистика, 2001.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и другие; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2000. - 622с.
4. Долан Э.Д., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М., 1991.
5. Курс экономической теории: Учебное пособие. / Под ред. А. Н. Тур, М. И. Плотницкий. – Мн.: ”Мисанте” 2002.
6. Курс экономики: Учебник / Под ред. Б.А. Райзберга. - ИНФРА-М, 1997. - 720 с.
7. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. 11-го изд. Т.1. – М.: Республика, 1992. – 319с.
8. Максимов В.Ф., Шишов А.Л. / Рыночная экономика: Учебник в 3т. Т.1. Теория рыночной экономики, М: СОМИНТЭЭК, 2002г.
9. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003.
10. Основы банковского дела: Учебное пособие / Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и другие; Под ред. Ю.М. Ясинского. - Мн.: «Тесей», 2000. - 448с.
11. Теория национальной экономики: Учебное пособие. Ч. 1. Мн., 2001.
12. Современная экономика. Общедоступный учебный курс. Ростов - на - Дону, издательство « Феникс», 2001 - 608с.

1. Банковское дело / Под ред. О.М. Лаврушина. - М., 1998. [↑](#footnote-ref-1)
2. Рид Э., Гилл Э. Коммерческие банки. - М., СП «Космополис», 1991. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М., 1998. [↑](#footnote-ref-3)
4. Современная экономика. Общедоступный учебный курс. Ростов - на - Дону, издательство «Феникс», 1997. [↑](#footnote-ref-4)
5. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов. Под ред. Е.Ф. Жукова. - М., ЮНИТИ, 2000. [↑](#footnote-ref-5)
6. Курс экономической теории: Учебное пособие. / Под ред. А. Н. Тур, М. И. Плотницкий. – Мн.: ”Мисанте” 2002. [↑](#footnote-ref-6)