

Курсовая работа

Особенности современных денег: сущность и функции

Введение

деньги экономика рыночный

Разве возможно представить окружающую на сегодняшний день действительность без денег?

Все успехи мировой цивилизации тесно привязаны к понятию денег. То общество, которое мы имеем на сегодняшний день, со всеми достоинствами и недостатками, создавались с опорой на деньги.

Важнейшей составляющей экономики являются деньги. От функциональности финансовой системы напрямую зависит экономика страны.

Деньги развивались вместе с рыночной экономикой. На каком уровне находились в тот или иной временной период товарные отношения, ту форму и принимали деньги. И каждому периоду в истории соответствует своя форма денег.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что необходимо понимать влияние развития общества, финансовых отношений в нем, и как этот процесс отражается на видах и формах современных денег. И связь между денежными отношениями и формой денег непрерывна, а потому ее следует понимать.

Объект исследования - современные деньги, как главный элемент рыночной экономики.

Предмет исследования - методологическая и нормативная теоретическая литература по теме исследования.

Цель работы рассмотреть и проанализировать особенности современных денег, определить их сущность и виды.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

1. Рассмотреть и проанализировать сущность и функции денег.
2. Выявить виды денег: традиционные и современные.
3. Определить роль денег в российской экономике.
4. Проанализировать и охарактеризовать использование новых видов денег в современных условиях.

Структура работы позволяет последовательно осветить в первой части - теоретические данные о понятие и сущности, а также о функциях и видах денег; во второй части - определить и охарактеризовать роль и функции денег в экономике.

Таким образом, курсовая работа имеет следующую структуру: введение, основная часть, которая состоит из двух глав с подпунктами, заключения и списка литературы.

В данной работе, в процессе исследования были использованы такие методы, как

наблюдение, метод анализа и синтеза, сравнение, приведение статистических данных, сбор фактов.

1. Теоретико-методологические основы исследования денег в экономике

1.1 Деньги: сущность, функции

Деньги являются неотъемлемой частью эволюции рыночной экономики. В сферах, где хозяйственная жизнь осуществляется посредством движения товара, существуют и действуют деньги. Под понятием «товар» может выступать любой продукт, движение которого происходит путем купли-продажи.

Когда господствовало натуральное хозяйство, продукты производились для личного потребления. Позже, при развитии разделения труда, возникает регулярный обмен продуктами труда. Это приводит к становлению товарного хозяйства, продукты производятся специально для продажи, став товаром.

Таким образом, если продукт производится на продажу, а не для собственного потребления, то он является товаром. Товар должен обладать определенной полезностью, то есть удовлетворять определенным потребностям. Такая полезность доказывается самим фактом покупки. Товар должен обладать стоимостью, то есть должны быть предусмотрены некие затраты, причем не личные затраты производителя (себестоимость), но и некая единица, которую определяет общество. Стоимость товара также доказывается фактом продажи. Совокупность полезности и стоимости товара и определяют понятие товара. Без наличия этих составляющих, продукт товаром являться не будет.

Стоимость товаров делает их соизмеримыми и предопределяет их способность обмениваться друг на друга. Совершаются сделки купли-продажи, происходит обмен товаров. В обмене товаров на рынке участвует продавец, то есть тот, кто товаром владеет, и покупатель, то есть тот, кто готов приобрести данный товар. Товары обмениваются друг на друга в определенных пропорциях. Мерой стоимости одного товара становится какое-то количество другого товара. Этот товар постепенно превращается в деньги.

Развитие товарного обращения повлекло за собой появление и развитие денег. В современных условиях товаром являются не только продукты материального производства и услуги, но и факторы производства, а также сами предприятия как хозяйственные ячейки. Новым условиям соответствуют развитие новых форм денег, о которых будет говориться во второй части моей работы.

В функциях денег определяется их сущность. Рассмотрим основные функции денег.

Среди них следует выделить:

1. Мера стоимости.
2. Средство накопления.
3. Средство обращения.
4. Средство платежа.
5. Функция мировых денег.

Рассмотрим подробнее каждый из пунктов.

Под мерой стоимости понимается измерение и сравнение стоимости разных товаров. Это основная функция денег, все виды денежных средств, действующие в экономике страны, предназначены для выражения стоимости товаров. В каждой стране установлена собственная денежная единица, которая является мерой стоимости всех товаров и услуг, присутствующих на рынке. В России мерой стоимости является рубль. Таким образом, стоимость товара, которая выражена в денежных единицах, является ценой товара. То есть цена - это форма выражения стоимости товара деньгами.

Отдельно в данном случае следует рассмотреть понятие масштаба цен. Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Масштаб цен не является функцией денег, это механизм в помощи выполнения такой функции, как мера стоимости. Государство устанавливает масштаб цен. Причем, если во времена серебряных и золотых денег мера количества денег определялось весом, то позднее денежная единица стала приравниваться к определенному весовому количеству золота. То есть, золото заменили бумажные деньги, и в каждой стране устанавливалось определенное золотое содержание в денежной единице. Причем, между собой страны по-прежнему рассчитывались золотом. То есть масштаб цен применялся только на территории страны.

Второй функцией денег является средство накопления. Деньги стали представлять собой определенный актив (имущество), позволяющий в будущем что-либо приобрести на него. Можно копить драгоценности, недвижимость, антиквариат и прочее. Но использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. в способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

Деньги, как средство обращения, играют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям, и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Деньги являются постоянным посредником в движение товаров. Они способствуют уходу от такого вида торговли, как бартер, то есть обмен товара на товар.

Длительную историческую эпоху занимает процесс вытеснения золотых денег их знаками и символами. Расширение и развитие торговли привело сначала к появлению монет из драгоценных металлов, которые по мере нарастания и интенсивности торговли во все большей степени стали восприниматься обществом как знаки ценности благодаря их мимолетной роли в сделках купли-продажи. Рассмотрим следующую функцию, функцию средства платежа. В случаях, когда товары или же услуги продаются в кредит, производится отсрочка платежа. В сфере финансов создаются все условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Этот процесс становится необходимым и является одной из составляющей производственного процесса. Данная форма применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и

рыночная торговля в кредит.

Конечно же, появляется общественная необходимость гарантии исполнения платежа, и данным вопросом занимается законодательство страны. Существуют и другие обязательства, по которым используется данная функция денег. К примеру, при возврате ссуды, внесение аренды за землю, уплата налогов и многое другое. Таким образом, в качестве средства платежа деньги способны обслуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа - это высшая функция из всех известных функций денег.

Развитие функции денег в качестве средства платежа диктуется потребностями развитой рыночной экономики и обслуживает движение и накопление капитала. Наконец, следует рассмотреть такую функцию, как функцию мировых денег. Международные займы, внешнеторговые связи, оказание финансовых услуг зарубежному партнеру вызвали появление мировых денег. Они способны функционировать как всеобщее покупательное средство, всеобщее платежное средство и материализация общественного богатства.

Как международное средство покупки, мировые деньги служат при нарушениях равновесия обмена товарами (услугами) между государствами, тогда оплата их производится наличными деньгами. Мировые деньги используются для предоставления субсидий или займов различным странам, или для выплаты репараций побежденной страны победившей. При этом части богатства одного государства перемещается в другое посредством денег.

С 1 января 1999 года был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте ЕВРО, фактическое обращение которой началось в 2002 году. Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии экономике.

1.2 Виды денег: традиционные и современные

Начать стоит со времен, когда господствовало натуральное хозяйство. Обмен товарами в те времена происходил, чаще всего, случайно. К примеру, избытки одного товара менялись на какой-либо другой товар. В начале всякий продукт, предлагаемый к обмену и благодаря этому становящийся товаром, служил эквивалентом для другого продукта (товара), на который он обменивался. И, конечно же, эквивалентом мог выступать не один товар, а несколько. К примеру, поменять лошадь на несколько метров ткани и пр.

Постепенно обмен становится способом установления экономических связей между производителями и служит толчком к развитию общественного разделения труда. Когда большое количество товаров влечено в обмен, появляется необходимость какого-то универсального средства.

Сначала выделяется группа товаров, которая максимально подходит на роль эквивалента. Затем и вовсе один товар. Позднее этот товар становится деньгами - всеобщим эквивалентом. А его свойства открывают возможность совершенствовать процедуру обмена.

Скот, меха, зерно, а в некоторых случаях даже ракушки выступают таким денежным

средством. Затем на первый план попадают металлы, позднее из которых выделяется серебро и золото. В настоящее время золото заменено на бумажные и кредитные денежные средства.

Если рассматривать виды денег с точки зрения природы изготавливаемого материала, то следует выделить натуральные, действительные деньги и символические деньги, или заменители натуральных денег.

Выше говорилось о таких денежных средствах, как скот и меха, а также золоте и серебре. Это натуральные деньги, то есть деньги, включающие в себя все виды товаров, которые являлись всеобщими эквивалентами на начальных этапах развития товарного обращения, а также деньги из драгоценных металлов. Особенностью таких денег являлось то, что они могли быть как деньгами, так и товаром. И номинал таких денег соответствовал реальной их стоимости.

Металлические деньги изначально были в форме слитков, и уже позднее в форме монет. Такой вид денег пришел к нам из древности. Если рассматривать золотые монеты, как форму денег, то следует сразу выделить несколько преимуществ. Натуральные деньги имели стоимость такую же, как товар. То есть не могло возникнуть несоответствия из-за этого. Кроме того, невозможен был процесс инфляции. Ограниченность добычи золота и серебра являлась препятствием бесконтрольной эмиссии денег.

Но возможности использования натуральных денег с развитием экономики стали ограниченными. Золото не хватало, а для обеспечения товарооборота его требовалось все больше и больше.

На смену натуральным пришли символические деньги. К ним относятся бумажные и кредитные деньги. Номинал таких денег выше, чем стоимость материала, из которого они изготовлены.

Таким образом, когда в совершении сделки присутствие драгоценного металла становится необязательным, на смену ему приходят деньги символические, бумажные и монеты из меди, алюминия и прочих металлов.

С помощью власти государства, натуральные деньги заменяются на символические, сначала в пределах страны, а затем и во всем мире. Причем, в первое время, возможно было заменить символические деньги драгоценными металлами.

Появление кредитных денег связано с развитием кредитных отношений, когда купля-продажа осуществляется в кредит, с рассрочкой платежа. Кредитные деньги возникают и действуют наряду с золотыми деньгами, постепенно набирая силу и вытесняя золотые деньги. Кредитные деньги выступают как в виде соответствующим образом оформленных бумаг (банкнот, чеков, векселей), так и в виде соответствующих записей на счетах.

Кредитные деньги для своей функциональности должны обладать таким качеством, как гарантия. И эту гарантию им обеспечивает законодательство государства, которое регламентирует не только правила выпуска и обращения, но и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур.

Денежные системы в течение длительного времени сочетали функционирование металлической системы, состоящей из золота в виде слитков и монет, и системы

кредитных денег, состоящей из векселей, чеков, банкнот, депозитных счетов в банках и т.д. Золото являлось гарантией сохранности ценности, а механизм связи и взаимодействия двух систем - металлической и кредитной - обеспечивался путем размена банкнот и вкладов на золото.

В наши годы, соответствуя темпам развития экономики, золото вытеснили деньги кредитные.

Отдельно хотелось бы уделить внимание бумажным деньгам. Бумажное денежное обращение существовало практически во всех воюющих странах в период Первой мировой войны. Для обеспечения устойчивости банкнот в обращении очень долго действовал принцип размена банкнот на золото по номиналу или определенному курсу. Через этот принцип обеспечивались связи и взаимодействие металлической и кредитной денежных систем, что обеспечивало устойчивость денежной сферы. Если условие свободного размена соблюдалось, то во внутреннем обращении банкноты выступали равноценными заменителями золотых монет. Поскольку банкноты, будучи кредитными деньгами, не имеют собственной стоимости, а являются лишь ее знаком, их функционирование требует государственной гарантии. Полномочия выпускать банкноты со временем приняло на себя государство в лице установленного им центрального банковского органа (например, центрального банка), который устанавливает золотое содержание банкнот и гарантирует обществу, то есть всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Впервые банкноты начали выпускаться в конце XVII в. в порядке учета векселей. В современных условиях банкноты продолжают действовать в качестве наличности и выполняют функцию средства обращения, но уже без связи с золотом.

Выводы: сущность денег определяется возложенными на них функциями. Они являются и мерой стоимости, и средством платежа, и даже выступают основным составляющим компонентом международных экономических взаимоотношений.

Выделяют натуральные и символические виды денег. Кроме того, по природе материалов, они могут быть бумажные и металлические.

В настоящее время в России в качестве средства обращения выступают бумажные рубли и металлические монеты. В других странах в данной функции выступают и чековые депозиты.

2. Функции современных денег в экономике

2.1 Роль денег в российской экономике

Под ролью понимается результаты применения и воздействия денег на общество. Выполняя функции средства платежа и средства обращения, деньги играют большую роль в процессе денежного оборота.

Еще одной ролью является повышение эффективности производства. Происходит это следующим образом: покупатель при оплате товаров или услуг контролирует уровень цен и качество. В условиях рыночной экономики, при наличии спроса, предложения и конкуренции, производители стремятся повышать качество и

снижать уровень цен, чтобы быть востребованными покупателями.

Деньги играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, в функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства, экономном использовании ресурсов.

Таким образом, деньги необходимы для взаимоотношений хозяйствующих субъектов и физических лиц.

Кроме того, уровень и динамика всех видов цен определяется посредством денег.

Цены привязаны к отдельному конкретному товару, поэтому спрос на деньги опосредуется спросом на товар, но зависит от уровня и динамики цен. Если растут цены при том же количестве товара, спрос на деньги увеличивается в соответствии с ростом цен. Для российской экономики характерен спад производства при одновременном росте цен и денежной массы.

Спрос на финансовые активы также определяется посредством денег. Это операции с недвижимостью, государственными ценными бумагами, иностранной валютой, депозитами в банках, банковскими сертификатами, акциями компаний.

Денежная оплата труда рабочих и служащих, денежные доходы предпринимателей побуждают их активизировать свое участие в процессах производства, увеличении его объема, в реализации продукции, поскольку при таких условиях возрастают денежные доходы граждан и предпринимателей, что соответственно может способствовать повышению уровня их благосостояния.

Наконец, деньги играют большую роль во взаимоотношениях с другими странами.

Деньги используются для оценки и определения выгоды операций по экспорту и импорту товаров, а также для денежных расчетов по таким операциям.

Деньги применяются также при проведении расчетов между странами в связи с кредитными и другими нетоварными операциями.

2.2 Использование новых видов денег в современных условиях

С развитием рыночной экономики, в условиях современности, появляются новые виды денег.

Прежде всего, хочется отметить безналичные деньги: записи на счетах в центральном банке и его отделениях, а также вклады в коммерческих банках. Вклады в коммерческих банках называются также банковскими деньгами.

Безналичные деньги - это не платежное средство, но в любую минуту может им стать. Кредитный институт гарантирует при необходимости превращение их в наличные.

Если сравнивать наличные и безналичные деньги, можно отметить их сходства в недостатках. К примеру, безналичные деньги транспортируются, теряются, подделываются. То есть могут подвергаться риску также, как и банкноты и монеты в кошельке.

Еще одним современным денежным средством, как видом безналичных денег, являются кредитные карты. Они также не являются платежным средством.

Кредитные карты выступают инструментом для перечисления и получения ссуды в

банке или другом финансовом учреждении, которое выпускает карты. Наконец, самые современные деньги - электронные. Многие специалисты в экономике полагают, что в ближайшее будущее такие деньги заменят не только бумажные банкноты и прочие наличные, но и кредитные карты. Электронные деньги были введены для того, чтобы процедура расчетов в интернете протекала проще. Удаленные работники и их работодатели производят таким способом оплату труда.

Под электронными деньгами понимают системы хранения и передачи как традиционных валют, так и негосударственных частных валют - обращение электронных денег может осуществляться как по правилам, установленным или согласованными с государственными центральными банками, так и по собственным правилам негосударственных платежных систем.

Электронным деньгам свойственно внутреннее противоречие. С одной стороны, они являются средством платежа, с другой - обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах. Такой парадокс можно пояснить с помощью исторической аналогии: в своё время банкноты тоже рассматривались как обязательство, которое подлежит оплате монетами или драгоценными металлами. Очевидно, что с течением времени электронные деньги будут являться одной из разновидностей формы денег (монеты, банкноты, безналичные деньги и электронные деньги). Также очевидно, что в будущем центральные банки будут производить эмиссию электронных денег, так же, как сейчас чеканят монету и печатают банкноты.

Часто электронные деньги приравнивают к безналичным, что является ошибкой. Электронные деньги, являясь платёжным продуктом, привязанным к персоне, могут иметь отдельное обращение, которое будет отличаться от банковского обращения денег, но могут обращаться, в том числе, и в государственных или банковских платёжных системах.

Как правило, обращение электронных денег происходит при помощи компьютерных сетей, Интернета, платёжных карт, электронных кошельков и устройств, работающих с платёжными картами (банкоматы, терминалы). Используются и другие платёжные инструменты: браслеты, брелоки, блоки мобильных телефонов и другие устройства, оснащённые специальным платёжным чипом.

Выделяют два основных вида электронных денег:

- смарт-карты
- сетевые деньги

Рассмотрим их подробнее. Смарт-карты, или электронные кошельки, имеют встроенный микропроцессор с указанием внесённой денежной суммы (аналог кредитных карт, но без посредничества банка).

Под сетевыми деньгами понимается электронный чип (программное обеспечение), с помощью которого осуществляется перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе и через интернет.

В пользу таких денег говорит то, что они значительно дешевле в обслуживании, практически не могут быть подделаны или украдены, а при соответствующей

системе их движения и администрирования почти полностью исключается финансовая преступность.

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микро платежей.

Однако, по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчётах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надёжности и безопасности использования такого платёжного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров этот лимит будет увеличиваться или совсем отменится.

Электронные деньги полезны и удобны при осуществлении массовых платежей небольших сумм. Скажем, при платежах в транспорте, кинотеатрах, клубах, оплате коммунальных услуг, оплате различных штрафов, расчётах в интернете и т.д.

Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:

- они свободно делятся, что исключает выдачу сдачи;
- они обладают высокой портативностью - величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
- при этом, очень низкая стоимость эмиссии электронных денег, не нужно использовать материалы для их изготовления
- нет необходимости пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платёжный инструмент;
- по безопасности они выигрывают, так как их охрану проще организовать;
- момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора уменьшается;
- электронные деньги не нужно упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);
- безопасность - защищённость от хищения, подделки, изменения номинала и т.п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами.

К недостаткам же электронных денег следует отнести:

- достаточно сложное правовое регулирование: не все страны определились в своем нормативно-правовом отношении к данному современному способу оплаты;
- при видимых преимуществах безопасности, электронные деньги все же могут быть подвержены уничтожению, для этого достаточно уничтожить их электронный носитель;
- достаточно затруднительно без специального оборудования определить суммы, предмет и пр.
- нельзя прямо передать сумму денег плательщику;
- защитные механизмы систем не имеют за спиной успешной истории эксплуатации;
- проведение платежей, покупки и прочие операции могут отслеживаться;
- безопасность (защищённость от хищения, подделки, изменения номинала и т.п.) не

подтверждена широким обращением и историей без проблем;

- появляется все больше методов хищения электронных денег, они (методы) растут с каждым разом вместе с инновационными способами защиты.

Выводы: Деньги являются ключевым элементом в экономике. Причем, как в ценообразовании, взаимоотношениях внутри страны, так и в международных экономических отношениях.

В современное время появляются все новые виды денежных средств. Это и безналичный расчет, и пластиковые карты, и, наконец, самые инновационные из них, электронные деньги.

Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро.

Электронные деньги корректнее всего сравнивать с наличными деньгами, так как обращение безналичных денег обязательно персонифицировано, и известны реквизиты обеих сторон. В случае расчётов электронными деньгами достаточно знать реквизиты получателя денег.

Заключение

На основании проделанной работы можно сделать следующие выводы:

Не смотря на огромные объемы работ различных исследователей и ученых, вопросы природы, сущности и эффективности использования денег продолжают оставаться невыясненными до конца.

Функционирование рыночной экономики, ее понимание, приходит через осознание роли денег. «Язык рынка» - так их величают.

В экономике понятие денег связывают, главным образом, с появлением и развитием товарных отношений. При этом, деньги являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения.

Деньги являются товаром по своему происхождению: они стихийно выделились из всей массы товаров в результате развития товарообмена.

Классифицировать денежные средства можно на основные две категории: натуральные деньги и символические.

Сущность денег выражается в их функциях. Выделяют несколько функций денег: мера стоимости, средство накопления, средство обращения, средство платежа, функция мировых денег.

В процессе эволюции денежного обращения и развития общества происходит совершенствование денежных форм. Современное общество все чаще обращаются к таким формам, как кредитные карты и электронные деньги.

Выделяют как преимущества таких форм денежного обращения, так и недостатки. Причем, безопасность электронных денег в разы выше их предшественников, кроме того, следует выделить удобство их использования и простоту в расчетах.

Многие исследователи полагают, что в ближайшем будущем электронные деньги вытеснят банкноты и монеты, став привычным средством оплаты товаров и услуг. Деньги играют ключевое значение в экономике любой страны. Помимо процессов

взаимоотношений между покупателями и продавцами, динамике цен, деньги являются предметом расчета в международных взаимоотношениях.

Список литературы

1. Баликоев В.З. Общая экономическая теория. - Новосибирск: «ЮКЭА-МОДУС», 2010 г. - с. 480
2. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. - М.: Юристъ, 2011 г. - с. 349
3. Бункина М.К., Семенов В.А. Макроэкономика. - М.: «Дело и сервис», 2009 г. - с. 547
4. Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Финансы. - М. 2012 г. - 656 с.
5. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. - М., 2012 г. - с. 272
6. Иохин В.Я. Экономическая теория. - М.: Юристъ, 2012 г. - с. 291
7. Камаев В.Д. Учебник по основам экономической теории. - М.: Проспект, 2010 г. - с. 370
8. Козырев В.М. Основы современной экономики. М.: Финансы и статистика. 2013 г. - с. 263
9. Курс экономики / Под ред. проф. Б.А. Райзберга. - М.: ИНФРА, 2009 г. - с. 532
10. Курс экономической теории / Под общ. ред. проф. М.Н. Чепурина, проф. Е.А. Киселевой. - Киров: «АСА», 2010 г. - с. 463
11. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: в 2 т. Т 1. - М.: ИНФРА, 2013 г. - с. 558
12. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономика: принципы, проблема и политика. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. 2012 г. - с. 470
13. Спиридонов Н.Н., Насибуллина О.В. Экономическая теория. - Казань: Альфа 2013 г. - с. 492
14. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. - М., 2007. - с. 479
15. Экономика / Под ред. д.э.н., проф. А.С. Булатова. - М.: Юристъ, 2002 г. - с. 301
16. Экономическая теория / Под общ. ред. акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина и т.д. - М.: ИНФРА, 2009 г. - с. 637
17. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. - Изд. 5-е, стер. - М.: КноРус, 2007. - 560 с.
18. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для вузов / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - Изд. 2-е, стер. - М.: КноРус, 2006. - 288 с.
19. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: Проспект, 2006. - 624 с.
20. Семенов, С.К. Деньги: эволюция, современные виды и классификация / С.К. Семенов // Финансы и кредит. - 2007. - №6. - С. 29-37.
21. Экономический словарь / под ред. А.И. Архипова. - М.: Проспект, 2006. - 621 с....