



ЧИТАЛЬНЫЙ
ЗАЛ

ISSN 0130-3090

ДЕНЬГИ И КРЕДИТ

11 * 1991

К вопросу о содержании банковского образования

Центральным пунктом обновления банковского образования является существенная модернизация преподавания, а в ней — полная реконструкция учебных программ. Начать, видимо, необходимо с наиболее общей учебной дисциплины «Деньги и кредит социалистического общества». Нет нужды доказывать, что на смену данному курсу должна прийти новая дисциплина «Деньги, кредит и банки», разработанная на интегральной основе, без относительного признака принадлежности экономических отношений к той или иной формации (как решающая в старой схеме структурирования экономических наук). Напомним здесь, что рассматривающая содержание монетарных свойств денег данная учебная дисциплина была базовой по отношению к другим специальным дисциплинам, акценты в ней были смешаны в области теории денежно-кредитных отношений. Центральные вопросы теории (сущности, необходимости, функций, роли денег и кредита, их взаимодействия с пропорциями воспроизводства, законов функционирования и др.) рассматривались как продолжение их политэкономического анализа, неизбежно оставляя при этом почву для дублирования.

Какой быть этой новой науке, каким должно быть ее содержание? Какое место она должна занимать в условиях перехода к подготовке бакалавра (4 года) и магистра (до 2 лет), сокращения объема курса политэкономии, ее собственной модернизации, с одной стороны, и усиления профессиональной, особенно практической, подготовки специалистов — с другой? Все это не праздные вопросы, если при этом учесть, что такого специального теоретического курса, посвященного денежному и кредитным отношениям, нет вообще в учебных планах высших учебных заведений, банковских школах ряда зарубежных стран.

Сейчас трудно сделать окончательный вывод по поводу судьбы данной теоретической науки — оставлять ли ее в системе подготовки бакалавра или держать только на магистрате, для высшей категории банковских служащих. Слишком много остается неизвестного. Не ясно, в частности, какой будет политэкономия как наука. Ряд вузов, как известно, вообще прекращают ее преподавание, в других она приобретает иное название, в любом случае политэкономия существенно должна видоизменить свое содержание и пропорции между отдельными темами. Поэтому вряд ли в этих условиях целесообразно ломать учебный план, как говорят, до основания. На данном этапе, думаю, что правильнее следовать сложившимся традициям — оставить курс «Деньги, кредит и банки» в системе четырехлетнего обучения, а также продолжить его на более глубокой основе при подготовке магистра.

В любом случае, однако, требуется генеральная ломка курса. На наш взгляд, она должна состоять в переосмыслении теории вопроса, придания ему не классового оттенка, показа «преимуществ», а более глубокого раскрытия общественно-политических свойств денег и кредита как стоимостных категорий. В программе курса необходимо отразить вопросы инфляции и методы ее стабилизации, различные теории денег и кредита, содержание эмиссии, границы

кредита и законы его движения. Значительного переосмысления требуют также и вопросы функционирования денег в международных экономических отношениях, а среди них — проблемы конвертабельности рубля.

В целом, однако, структуру курса можно было бы представить следующим образом.

СТРУКТУРА КУРСА «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКИ»

Предмет и задачи курса.

I. Теория денег.

1. Необходимость денег в рыночной экономике.
2. Сущность, формы и функции денег.
3. Роль денег в экономике и социальной сфере.
4. Денежный оборот и его структура.
5. Безналичный денежный оборот. Система безналичных расчетов.
6. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
7. Законы денежного обращения.
8. Роль денег в поддержании общезкономического развития.
9. Сущность инфляции, формы ее проявления и методы стабилизации денежного обращения. Денежные реформы.
10. Теории денег.
 - а) номиналистическая теория денег,
 - б) количественная теория и ее эволюция,
 - в) кейнсианская, некейнсианская и монетаристская концепции природы денег.

II. Денежные системы.

1. Сущность, элементы и типы денежных систем.
2. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения.
3. Эмиссия денег и организация эмиссионных операций.
4. Денежная система СССР.
5. Денежные системы развитых капиталистических стран (США, Англия, ФРГ, Япония).

III. Деньги в международных экономических отношениях.

1. Конвертабельность национальных денег и ее типы (полная и частичная конвертабельность).
2. Валютный курс и способы его определения.
3. Международные расчетные операции.
4. Торговый, расчетный и платежный балансы страны.
5. Валютные фонды и операции предприятий. Валютно-финансовые условия внешнеторговых контрактов.
6. Проблемы и перспективы развития региональных валютных систем.

IV. Теория кредита.

1. Необходимость кредита.
2. Сущность, формы и функции кредита.
3. Ссудный капитал и фиктивный капитал.
4. Ссудный фонд и его структура.
5. Рынок кредитных ресурсов и его структура. Биржевые фондовые операции.
6. Законы и закономерности кредитных отношений.
7. Роль и границы кредита.
8. Ссудный процент и его экономическая роль.
9. Теория кредита:
 - а) натуралистическая,
 - б) капиталотворческая.

V. Кредит в международных экономических отношениях.

1. Роль кредита в развитии внешних экономических отношений.
2. Международный кредит и его виды.
3. Кредитование экспортно-импортных операций предприятий и организаций.

VI. Банки и банковские операции.

1. Сущность и функции банков,

2. Центральные банки и их функции.
 3. Коммерческие банки и их функции.
 4. Специальные кредитно-финансовые институты: сберегательные банки, кредитная кооперация, ломбарды, кассы взаимопомощи, страховые, лизинговые и факторинговые компании.
 5. Пассивные и активные операции банков.
 6. Инвестиционные операции: кредитование и финансирование капитальных затрат.
 7. Операции банков по осуществлению безналичных расчетов.
 8. Операции банков с ценными бумагами.
- VII. Центральные банки и их операции.
1. Функциональная структура и основы деятельности центрального банка.
 2. Операции по кассовому исполнению госбюджета.
 3. Формы и методы регулирования денежного оборота и денежного обращения.
 4. Регулирование деятельности коммерческих банков.
- VIII. Коммерческие банки и их операции.
1. Основы функционирования коммерческого банка.
 2. Основы банковского маркетинга и менеджмента.
 3. Принципы, формы и методы кредитования: анализ кредитоспособности клиента.
 4. Прочие операции: лизинговые и факторинговые операции, финансовый инженеринг, консультирование.
 5. Платежеспособность и ликвидность коммерческих банков.
 6. Банковские риски.

Реализовать содержание данного учебного курса будет непросто. По целому кругу проблем, как оказалось, у нас еще поверхностный взгляд, поэтому предстоят дополнительные исследования, обобщение мирового банковского опыта, раскрытие альтернативных теоретических решений.

Основной специальной учебной дисциплиной для студентов кредитно-экономических факультетов должно стать «Банковское дело» (или другое название «Организация деятельности коммерческого банка») как «правопреемник» курса «Организация и планирование кредита». Можно сказать, что это совершенно новый курс, поскольку как по структуре, так и по содержанию в нем мало что осталось от предшествующей дисциплины. Как это следует из самого названия, курс «Организация и планирование кредита» был обращен к системе кредитования хозяйственных организаций, его исходная тема в первых изданиях учебника была посвящена кругообороту оборотных средств хозяйственных организаций с выходом на объекты и виды кредита, методы кредитования. Хотя в последующих изданиях авторы вышли на тему о банках, организующих денежно-кредитные отношения, тем не менее содержание курса осталось в основном неизменным — оно в подавляющей части состояло из элементов кредитного механизма, многочисленных отраслевых особенностей кредитования хозяйственных организаций.

Переход к рыночным отношениям должен круто изменить место банка, характер его деятельности. Из органа надзора, контроля за работой предприятий, сигнализатора допущенных в хозяйстве недостатков, отклонений от норм (невыполнение планов, отвлечение оборотных средств в сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей, дебиторскую задолженность, капитальные затраты) банки превращаются в специфические коммерческие предприятия, предоставляющие клиентам многообразные услуги не только в традиционной форме (аккумуляция свободных денежных средств, кредитование, денежные расчеты), но и в форме валютных операций, операций с ценными бумагами, прочих операций. Банковское дело в современном денежном хозяйстве уже не замыкается на кредитно-расчетном обслуживании клиента, оно значительно шире и, что немаловажно, опирается на другие основы: оно стало более коммерческим, разнообразным, универсальным, одним словом, иным, исповедующим совершенно другие принципы, обращенным к другой технологии.

Не претендуя на полную завершенность, приведем суммарную структуру этого нового курса.

ПРОЕКТ СТРУКТУРЫ КУРСА «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»
(«Организация деятельности коммерческого банка»)

1. Предмет и задачи курса.
2. Банки и банковская система.
3. Правовые и экономические основы деятельности коммерческого банка.
4. Банковский менеджмент.
5. Банковский маркетинг.
6. Платежеспособность и ликвидность коммерческих банков.
7. Денежные расчеты и межбанковские корреспондентские отношения.
8. Ресурсы и пассивные операции коммерческих банков.
9. Кредитный потенциал коммерческого банка.
10. Кредитоспособность заемщика и методика ее определения.
11. Кредитный механизм и его современные формы.
12. Банковские операции с ценными бумагами.
13. Валютные операции.
14. Прочие операции коммерческого банка.
15. Банковский процент и процентные начисления.
16. Банковский контроль.
17. Банковские риски и методы их расчета.
18. Анализ балансов коммерческих банков.

Внедрение данного курса в новые учебные планы, как, впрочем, и других учебных дисциплин, должно сопровождаться широким обсуждением его научно-методических основ, разработкой учебных пособий, учебников, а главное, определением содержания, сбором информации, обобщением практики работы советских коммерческих банков, наработкой материала, включаемого как в текст самих учебных программ, так и учебных пособий. Первое учебное пособие планируется издать уже в конце текущего года, второе — в 1992 г. Предполагается также выпуск некоторых учебных пособий, посвященных отдельным операциям коммерческих банков.

Существенно меняется и преподавание курса «Организация и планирование денежного обращения». Положение с данным курсом таково, что уже сейчас со старой его структурой и содержанием уже нельзя выходить на студенческую аудиторию. Старая программа безнадежно устарела, она совершенно не отражает современную практику. Реорганизация Госбанка, образование коммерческих банков, ликвидация кассового планирования (основы данной дисциплины), существенные изменения в контроле за расходованием фондов потребления привели к совершенно иной ситуации. Управление денежным обращением приобрело совершенно иные черты. В этой связи курс с условным названием «Денежно-кредитное регулирование» мог бы иметь следующую структуру.

СТРУКТУРА КУРСА
«ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ»

1. Предмет и задачи курса.
2. Содержание денежно-кредитного регулирования.
3. Основы организации денежно-кредитного регулирования.
4. Экономические и административные методы регулирования денежной массы в обращении.
5. Экономические нормативы Госбанка СССР как инструмента денежно-кредитного регулирования.
6. Прогнозное планирование денежного оборота.
7. Организация оборота наличных денег.
8. Организация эмиссионных операций.
9. Контроль за денежной массой.

В экспериментальном порядке такой курс будет прочитан в текущем году (во втором семестре). Этому будет предшествовать разработка и обсуждение учебной программы.

По проекту нового учебного плана вводится курс «Ценные бумаги и операции с ними», упраздненный в свое время вместе с рынком ценных бумаг.

Думаю, что на первое время структура данного курса может быть представлена в следующем виде.

*СТРУКТУРА КУРСА
«ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ»*

1. Предмет и задачи курса.
2. Ценные бумаги и их виды.
3. Акции.
4. Облигации.
5. Казначейские обязательства и депозитные сертификаты банков.
6. Вексель.
7. Функции, структура и участники рынка ценных бумаг.
8. Механизм создания и управления фондовой биржей.
9. Механизм биржевых операций.
10. Брокеры, специалисты и другие участники биржевой торговли.
11. Конъюнктура биржевого рынка ценных бумаг.
12. Виды банковских операций с ценными бумагами. Выпуск банками ценных бумаг.
13. Инвестиционная деятельность банков.
14. Учет векселей.
15. Внебалансовые операции банков с ценными бумагами.
16. Инвестиционная политика предприятий.
17. Граждане как инвесторы.
18. Основы деятельности брокерской фирмы.

Надо полагать, что по мере накопления опыта содержание данного курса изменится. Больше место в нем займут вопросы биржевого устройства (классификация бирж, организация и управление фондовой биржей, биржевое законодательство и пр.), государственного регулирования рынка ценных бумаг, взаимодействие фондовой биржи с банками и финансовыми органами. Все это, однако, впереди. Сейчас, по существу, заново следует наработать программу-минимум, на базе которой можно было бы организовать этот (очень важный для рынка) учебный курс.

Наряду с данными учебными дисциплинами («Деньги, кредит и банки», «Банковское дело», «Денежно-кредитное регулирование», «Ценные бумаги и операции с ними») как обязательными для всех студентов кредитного профиля в качестве спецкурса планируется также чтение такой учебной дисциплины, как «Сберегательное дело», схему которой можно представить следующим образом.

*СТРУКТУРА КУРСА
«СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО»*

1. Предмет и задачи курса.
2. Социально-экономическая природа денежных сбережений населения и принципы организации сберегательного дела.
3. Депозитные и сберегательные банки в структуре кредитных систем различных стран.
4. Коммерческие основы деятельности депозитных и сберегательных банков.
5. Основы взаимоотношений депозитных и сберегательных банков с клиентами.
6. Организация системы безналичных расчетов.
7. Организация наличноденежных и депозитных операций в депозитных и сберегательных банках.
8. Ссудные операции депозитных и сберегательных банков.
9. Прочие операции депозитных и сберегательных банков.
10. Налоговые условия деятельности и страхования операций депозитных и сберегательных банков.
11. Банковский менеджмент и маркетинг в сфере организации сбережений населения.

В преподавании данного курса могут быть особенно заинтересованы студенты, идущие на работу в систему сберегательного банка, поэтому более обстоятельное изложение «сберегательной» проблематики в комплексе с другими банковскими науками во многом окажется рациональным с позиции общего уровня квалификации.

В системе подготовки банкиров может оказаться полезным и такой учебный курс, как «Контроль и ревизия в коммерческом банке». Его схема может выглядеть следующим образом.

*СТРУКТУРА КУРСА
«КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ»*

1. Предмет и задачи.
2. Необходимость и содержание контроля и ревизии.
3. Контроль за соблюдением основ деятельности коммерческого банка.
4. Контроль центрального банка за совершением операций коммерческого банка.
5. Контроль центрального банка за пассивными операциями коммерческого банка.
6. Контроль центрального банка за осуществлением безналичных расчетов.
7. Контроль за финансированием капитальных вложений.
8. Контроль за совершением операций с ценными бумагами.
9. Контроль за совершением операций в иностранной валюте.
10. Контроль за соблюдением прочих операций коммерческого банка.
11. Контроль за расходами коммерческого банка.
12. Контроль за распределением прибыли коммерческого банка.
13. Контроль за состоянием бухгалтерского учета и достоверностью отчета.

Надо полагать, что представленные схемы ряда учебных дисциплин вызовут у читателей определенный интерес и отклик. Может при этом оказаться, что потребуются введение и разработка и других учебных курсов, повышающих уровень подготовки специалистов для банковской системы. В любом случае, однако, необходимы дискуссия, коллективное обсуждение содержания подготовки и переподготовки советских банкиров.