МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

КИЕВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КРЫМСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Контрольная работа

по дисциплине

"Деньги и кредит"

Выполнил студент ЗФО гр. УА-42

Сейтхалилов Энвер

Преподаватель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Симферополь, 2005

**ПЛАН**

|  |
| --- |
| Введение |
| Теоретическая частьВопрос 1. Функции денег. Роль денег в рыночной экономике.  |
| Вопрос 2. Активные операции коммерческих банков. Кредитные операции, основы их организации.  |
| Тестовые задания.  |
| Заключение |
| Список использованных источников |
|  |

# Введение

Украина находится в процессе демократических и экономических изменений. В стране продолжается создание основ для дальнейшего развития основ рыночной экономики. Деньги составляют основу товарообменных и других операций в современном мире. Давно применяются различные формы денежных средств – наличные и безналичные, однако денежная форма расчетов пока не имеет альтернативы. Реально в условиях рынка денег для осуществления бизнес-операций всегда не хватает и роль кредита, которые предоставляют банковские учреждения растет. За сравнительно небольшой срок в Украине отработаны механизмы предоставления кредитов юридическим и физическим лицам.

Предметом исследования является дисциплина "деньги и кредит".

Объектом изучения служат теоретические аспекты данной дисциплины.

Цель работы – рассмотреть объект в соответствии с предметом на основе методической и учебной литературы.

Для достижения поставленной цели предполагается решить следующие задачи:

* рассмотреть понятия денег, раскрыть их функции и значение в рыночной экономике
* перечислить активные операции коммерческих банков, особое внимание уделить содержанию организации кредитной работы коммерческого банка
* обобщить проведенные в работе исследования в виде выводов.

# Теоретическая часть

# Функции денег. Роль денег в рыночной экономике

Ответ деньги часто называют одним из величайших изобретений человечества. Именно с ними издавна связывали могущество, власть, богатство.

Считают, что первые деньги в мире появились в связи с разделением труда и выделением торговли, а конкретнее - в 1 тыс. до н.э. в Китае, а затем Греции.

У древнейших народов денег не было. Тогда существовало натуральное хозяйство, - каждый должен был обеспечить себя всем необходимым сам, в деньгах потребности не возникало.

Однако постепенно, с течением времени, у кого-то лучше получалось выращивать хлеб, у другого - ловля рыбы, у третьего - производство кувшинов, а четвертый был хорошим охотником. Поэтому у разных производителей начинает накапливаться излишек продукта, в изготовлении которого они были более ловкими. Именно это обусловило возникновение обмена: гончар хотел обменять кувшины на мясо, рыбу и хлеб, а рыбак свою рыбу - на посуду, хлеб и т.п. Наиболее ранней формой обмена продуктами был, говоря современным языком, бартер. Бартер - это непосредственный обмен одних продуктов или услуг на другие.

С развитием общественных отношений стало очевидным, что непосредственный обмен неудобен, требует много времени, владельцы разных товаров должны найти друг друга, а их желания относительно обмена - совпасть. Поэтому появилась необходимость в общем эквиваленте (от лат. равнозначный, равноценный), которым можно было бы измерять стоимость любого товара. Им оказались деньги - особый, специфический товар, который начал выполнять роль такого эквивалента.

Древнейшими формами денег были такие ходовые товары, как скот, меха, табак, рыба, соль, ракушки и т.п. Со временем роль денег начали выполнять предметы роскоши, украшения и драгоценные металлы - золото и серебро. По своим свойствам они были лучше, чем предметы первой необходимости: долго сохранялись, были менее громоздки и достаточно редки. Роль денег как эталона в обмене всегда приходилась на тот товар, на который имелся наибольший спрос. У разных народов какой угодно товар мог служить в качестве денег, если он имел определенные свойства, а именно:

* стабильность - стоимость денег на протяжении определенного времени должна быть приблизительно одинаковой;
* портативность - удобство в пользовании;
* продолжительность (прочность) - материал не должен портиться при использовании;
* делимость - способность делиться на части;
* способность к распознаванию - но с признаками, которые сложно копировать либо подделывать.

С развитием рынка требования к деньгам усложняются. Соответственно изменяются и их формы (табл. 1).

В роли полноценных (товарных) денег продолжительное время использовали благородные металлы - золото и серебро, с которых начали чеканить монеты.

Следующим этапом в эволюции денег стал выпуск бумажных денег - банкнотов или банковских билетов разных номиналов, которые можно было бы обменять на определенное количество золота. Банкноты легче, чем золото, поэтому их удобнее было использовать в деловых операциях. Со временем металлические деньги постепенно вытеснялись бумажными. В современных развитых странах монеты составляют 2-10% национальных денег в обращении.

Таблица 1.

|  |
| --- |
| Типы денег |
| Полноценные деньги | Неполноценные |
| Монетызолотые, серебряные,биллонные (сплавынесколькихметаллов) Слиткизолота, серебра, других драгоценных металлов | Бумажные наличные(банкноты, казначейскиебилеты) Кредитныебанкноты, вексели, чекиДепозитные (на счетах в банках) Электронные деньгикредитные карточки,дебетовые карточки,карточки для банкоматов |

Со временем в странах появляются центральные банки. Их исключительным правом стал выпуск банкнот, то есть эмиссия денег, обеспеченных реальными ценностями. При этом надежность банкнот гарантировалась свободным их обменом на золото.

Эмиссия денег - это выпуск государством в обращение определенного количества денежных знаков. Количество денег, которое обращается в национальной экономике в определенный момент времени, называют предложением денег. В соответствии с Конституцией, в нашей стране количество денег регулируется государством, которое имеет монополию на эмиссию денег.

Бумажные деньги - неполноценные деньги, заменяющие в обращении полноценные (из драгоценных металлов). Сначала бумажные деньги обменивались на золото, а их выпуск был связан с величиной золотого запаса государства, но уже в начале XX ст. большинство стран мира прекращает их обмен на золото.

С недавних пор в мире, в том числе в нашей стране, в качестве денег используются пластиковые карточки и электронные деньги. С помощью кода владелец карточки может получить определенную сумму денег не только в самом банке, но в специальных автоматах.

Электронные деньги - это средства, которые проходят через электронную связь между банком и его клиентами и фиксируются на банковских счетах в безналичной форме.

Рассмотрим, какие конкретные функции выполняют деньги в рыночной экономике.

Функция денег - это их определенная "работа" по обслуживанию экономических процессов.

Мера стоимости. С помощью денег измеряется стоимость товаров и услуг. В то же время стоимость выражается через деньги в форме цены. Цена товара - количество денег, которое платят за него. Например, покупая мороженое за 2 грн., мы сопоставляем - это дорого или нет, захотим его покупать по такой цене или поищем более дешевое. Если бы цена выражалась в других единицах (количестве часов или сырья на производство одной порции мороженого), эта информация нам ни о чем конкретном не говорила бы.

Средство обращения. Деньги выступают посредником в обмене товаров и обеспечивают их обращение. В условиях товарно-денежных отношений люди могут продавать то, что они имеют, и за деньги покупать то, что они хотят, осуществляя расчеты в процессе заключения соглашения. Деньги служат тем универсальным языком, с помощью которого покупатели и продавцы договариваются между собой. При денежном обращении обмен товаров осуществляется по формуле:

Т (товар) - Д (деньги) - Т' (другой товар).

Средство платежа. Деньги обслуживают погашение разнообразных долговых обязательств между субъектами экономических отношений. С развитием товарного оборота (Т - Д - Т) время реализации товаров начало опережать время их оплаты: товар продавали в кредит, то есть с отсрочкой платежа. Продавец стал кредитором, а покупатель - должником. Например, если мы открываем лоток по продаже мороженого и нам нужно несколько ящиков товара, но имеющихся денег недостаточно, мы договариваемся с поставщиком об оплате с отсрочкой, которую погасим в процессе продажи.

Средство накопления. Деньги дают нам возможность использовать стоимость того, что мы продаем сегодня, для осуществления покупок в будущем. Например, карманные деньги на повседневные расходы мы можем отложить, чтобы в будущем заплатить за ценную и более желательную вещь. Это одна из удивительнейших функций денег - быть средством накопления или сбережения. Деньги являются наиболее ликвидным имуществом, а ликвидность - это уровень легкости, с которым любое имущество может быть превращено собственником в другое.

Мировые деньги обслуживают международные экономические отношения и обеспечивают торговые связи между странами. Например, украинская фирма решила заключить соглашение на поставку товара в Польшу. Деньги, которыми наши торговые партнеры будут рассчитываться за товар, будут играть роль мировых денег.

Роль денег как одного из факторов, воздействующих на экономику страны, была понята далеко не сразу. В конце XIX века преобладало мнение, что деньги, денежные механизмы не оказывают никакого воздействия на экономику. Считалось, что изменения в денежной сфере никак не влияют на производство материальных благ, на потребление и капиталовложения.

Сегодня уже никто не сомневается, что денежные факторы оказывают существенное влияние на функционирование экономики. Появилось и получило распространение множество различных теорий денежно-кредитного, или монетарного, регулирования.

Современные денежно-кредитные и валютно-финансовые отношения характеризуются серьезными структурными изменениями, обусловленными переменами, происходящими в банковской системе, появлением новых видов небанковских институтов, развитием целого ряда новых банковских продуктов и услуг. Все это является следствием политики, направленной на либерализацию и дерегулирование сферы денежно-кредитных отношений.

Активные операции коммерческих банков. Кредитные операции, основы их организации.

Ответ. Коммерческие банки - это организации, функциями, которых является кредитование субъектов предпринимательской деятельности и граждан за счет привлечении средств предприятий и организаций, населения, а также других кредитных ресурсов, кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций.

Банковские операции принято делить на активные и пассивные.

Активные операции - это операции банка по размещение денежных средств в виде кредитов, а также покупки акций и других ценных бумаг.

Пассивные операции - это операции банка по привлечению денежных средств путем депозитов, а также продажа акций и ценных бумаг.

Многообразие услуг, предоставляемых коммерческими банками, исчисляется в двух - трехзначных числах. Однако основной и первостепенной функцией коммерческого банка было и остается кредитование.

Между тем, основной важнейшей функцией коммерческого банка является предоставление кредитов для нужд народного хозяйства, развития экономики и нужд населения. Проводя кредитную политику каждый банк должен следовать определенным правилам с тем, чтобы предоставленный кредит был возвращен заемщику – банку. В случае физических лиц процедура предоставления кредита достаточно проста (справки о подтверждении финансового положения с места работы). Для юридических лиц эта процедура осуществляется поэтапно: рассмотрение заявки, оценка кредитоспособности клиента и соответствующего кредитного риска. Клиент строит свои планы из оптимистического сценария, а банк должен предполагать возможность развития более пессимистического процесса. При анализе возможностей клиента (юридического лица) используется целая система показателей, и это позволяет объективно оценить риск невозврата или наоборот. После поведения экспертной оценки (в случае положительного исхода) банк принимает решение о предоставление кредита. В настоящий момент коммерческие банки практикуют не только краткосрочное кредитование, но и среднесрочное, что является положительным фактором. На рынке услуг кредитование предпринимательства (юридических и физических лиц) является насущной необходимостью.

Кредитные операции относятся к активным операциям коммерческого банка. В структуре банковского бизнеса данный вид операций приносит им основную прибыль. Структура кредитных операций банка зависит от величины его активов, расположения центрального отделения, наличия и разветвленной сети отделений, состава клиентуры, специализации банка и т.д. Большое влияние оказывает также общее состояние экономической конъюнктуры в стране.

Основную работу в области кредитной политики в коммерческом банке выполняет кредитный отдел, хотя стратегическое управление кредитными операциями, как правило, осуществляет кредитный комитет при совете директоров, который проводит регулярные заседания (как обычно раз в неделю). Рассмотрим организацию кредитной работы в банке (рис.1).

При данном подходе можно видеть, что два вице-президента осуществляют управление коммерческими и потребительскими ссудами и, кроме того, имеется отдел, который занимается анализом кредитоспособности как настоящих, так и предполагаемых заемщиков. По мере роста банковского учреждения, происходит процесс специализации и сегментации отдельных функций кредитования.

Рис.1. Организация кредитной работы в небольшом банке.

Совет директоров

Кредитный комитет при Совете директоров

Президент

Старший вице-президент по кредитам

Вице-президент по коммерческим ссудам

Вице-президент по потребитель-ским ссудам

Вице-президент по изучению кредитоспособности

Вице-президенты главной конторы, отделения

Вице-президенты отделения 1, отделения 2, отделения 3

Заместители вице-президентов по изучению кредитоспособности, по анализу кредитного портфеля

В процессе заключения договоров займа в первую очередь уделяют внимание следующим аспектам: цели кредита, его сумме, порядку погашения, сроку предоставления, обеспечению кредита, вознаграждению кредитора.

Цель кредита. Банк с целью определения риска невозврата в первую очередь интересуется, для чего заемщику необходим кредит. Физические лица прибегают к ссуде с целью приобретения недвижимости, товаров длительного пользования, для погашения ранее взятых кредитов, выплаты взносов за обучение и т.д. Юридические лица за счет кредитных сумм осуществляют финансирование капитальных затрат, выплаты заработной платы, погашение срочных обязательств, приобретают оборудование, сырье и материалы и т.д. Банковские учреждения избегают выдавать кредиты для проведения спекулятивных операций, так как их погашение зависит от многих непредсказуемых факторов. Кроме того, анализируется общее состояние в отрасли, к которой принадлежит предприятие-заемщик: чем нестабильнее в ней положение, тем выше риск невозврата.

Сумма кредита. Здесь банк анализирует обоснованность заявки в отношении суммы кредита и по необходимости вносит свои коррективы. Дело в том, что заемщик, как правило, строит свои прогнозы на наиболее оптимистическом варианте развития событий, уменьшая необходимую сумму и полагая, что тем самым ее будет легче получить. В случае возникновения осложнений клиенту могут потребоваться дополнительные суммы. И здесь банк должен будет выбирать между двумя альтернативами: предоставлять дополнительный кредит или потерять ранее ссуженные деньги. Другая ситуация, которая также очень часто встречается, – завышение суммы кредита в расчете, что в ходе переговоров ее можно будет безболезненно снизить. Поэтому банк должен всесторонне проанализировать с этих позиций кредитную заявку и внести соответствующие коррективы с целью предупреждения возможных осложнений. В этой связи очень важно, чтобы часть финансирования операции, на которую предполагается выдача кредитов, производилась за счет средств клиента. Наиболее оптимальный вариант – паритетное финансирование (50: 50), хотя очень часто встречаются и отклонения, довольно значительные, в ту или иную сторону.

Погашение кредита. Данный процесс может осуществляться за счет двух основных источников: за счет доходов и за счет реализации активов. Поэтому банк должен реально оценивать возможности клиента в этом аспекте. В случае с физическим лицом банк может потребовать справку с места работы о доходах за определенный промежуток времени с целью объективной оценки платежеспособности клиента. Кроме того, в качестве условия предоставления кредита может применяться такая мера, как перевод заработной платы заемщика на его текущий счет в банке. Если кредит предоставляется юридическому лицу, то анализируются данные балансовых отчетов за определенный промежуток времени, например за год, особенно величина и регулярность получения прибыли, а также структура и величина активов.

Срок предоставления кредита. Естественным является то обстоятельство, что чем более продолжителен срок ссуды, тем выше риск ее невозврата вследствие возникновения непредвиденных осложнений, могущих привести к тому, что клиент будет не в состоянии возвратить кредит. Поэтому банковское учреждение, исходя из характера привлеченных средств, вынуждено объективно ограничивать свою деятельность в сфере средне - и долгосрочного кредитования, для того чтобы обеспечивать соблюдение интересов акционеров и вкладчиков, а также необходимую ликвидность баланса.

Крупные операции могут различаться по видам заемщиков, целям, характеру и сроку кредита, наличию обеспечения по ссуде и 1 т.д. В первую очередь ссуды делятся на две крупные группы: персональные ссуды физическим лицам на потребительские нужды и деловые ссуды юридическим и физическим лицам, предназначенные для обеспечения процесса производства и реализации продукции. Подобное разграничение необходимо проводить вследствие того, что исходя из подобного деления действуют разные формы кредитования, правила в отношении сроков, величины, стоимости и обеспечения ссуд, видов финансовых гарантий и т.д.

В зависимости от целей и характера заемщика различают ссуды: промышленным и торговым предприятиям; под недвижимость; индивидуальным заемщикам; финансовым учреждениям; сельскохозяйственным производителям и прочие. Рассмотрим подробно каждую из этих ссуд.

Ссуды торгово-промышленным предприятиям (коммерческие ссуды). Выступают важным видом банковских ссуд. При этом основную массу данного вида кредитов составляют краткосрочные ссуды для пополнения оборотного капитала, как правило, они быстро погашаются. Другая часть кредитов направляется на покрытие капитальных затрат и выдается на более длительные сроки (1-10 лет).

Ссуды под недвижимость. Данная категория ссуд выдается строительным организациям в виде промежуточного финансирования в процессе строительного цикла. Кроме того, сюда включаются кредиты частным лицам на покупку домов под закладную.

Ссуды частным лицам (потребительский кредит). В рыночной экономике выступают неотъемлемым элементом воспроизводственного цикла, облегчающим реализацию товаров длительного пользования (автомобилей, мебели, теле - и радиоаппаратуры).

Ссуды могут различаться также в зависимости от наличия обеспечения: овердрафты (краткосрочные ссуды без обеспечения);

краткосрочные ссуды в форме учета векселей; ссуды под залог векселей; средне - и долгосрочные ссуды под долговые обязательства заемщика.

По срокам погашения ссуды подразделяются на краткосрочные до 1 года, среднесрочные от 1 года до 5-6 лет и долгосрочные – на более длительные сроки. При этом краткосрочные ссуды могут выдаваться без четко обозначенного срока (онкольная ссуда), которая может быть погашена в любое время по требованию банка или заемщика. Более длительные кредиты обычно выдаются в виде срочной ссуды с фиксированным сроком, погашаются в рассрочку, порядок которого определяется в договоре банка с заемщиком. Долгосрочные ссуды выдаются, как правило, на приобретение недвижимости.

Кредиты юридическим лицам подразделяются на две большие группы: ссуды для финансирования оборотного капитала; ссуды для финансирования основного капитала. К первой группе относятся: кредитные линии, в том числе сезонные и возобновляемые; ссуды на чрезвычайные нужды; перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала. Ко второй группе относятся: срочные ссуды; ссуды под закладные; строительные ссуды; финансовый лизинг.

Кредитная линия. Данная форма выступает в виде соглашения между банком и клиентом о максимальной сумме кредита, которой последний может пользоваться в течение определенного срока и на определенных условиях. Особенностью кредитной линии является то обстоятельство, что она не является безусловным контрактом, обязательным для банка. Поэтому банковское учреждение имеет право на прекращение договора до окончания срока в случае существенного ухудшения финансового состояния заемщика или нарушения им условий контракта. Обеспечением кредитной линии очень часто выступают кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета. Кроме того, заемщик не всегда полностью использует кредитную линию. Как правило, кредитная линия открывается на срок до 1 года. При этом подобный договор содержит условия о хранении клиентом минимального компенсационного остатка на текущем счете в банке в размере 20--30% от суммы кредитной линии.

Ссуды на чрезвычайные нужды. Данный вид ссуд предоставляется в случаях экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, вызванного заключением выгодной сделки, получением крупного заказа и т.д. При этом ссуда выдается на строго ограниченный срок, соответствующий сроку выполнения заказа и т.д. В этом случае банк требует дополнительного обеспечения или гарантий.

Перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала. Данный вид кредитов выдается на несколько лет и предназначается на покрытие дефицита финансовых ресурсов заемщика. Здесь погашение кредитной суммы производится в рассрочку, месячными, квартальными или полугодовыми взносами, и в каждом случае график погашения кредита утверждается индивидуально. Погашение кредита производится за счет прибыли.

Срочные ссуды. Данный вид выступает в форме единичного кредита или серии последовательных займов и предназначается для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д. В этом случае придерживаются правила, что срок кредита не должен превышать срока службы актива, используемого в качестве обеспечения кредита. Данный вид кредита часто используется в тех отраслях, где требуются капиталовложения, такие как нефтедобыча и нефтепереработка, транспорт, связь и т.д. Здесь стоимость кредита определяется в результате умножения договорной ставки на первоначальную сумму кредита или только на непогашаемый остаток. При этом во втором варианте общая сумма процентных платежей меньше, чем в первом, вследствие того, что срочные ссуды погашаются регулярными взносами и непогашенный остаток постепенно сокращается.

Ссуды под закладную. Данный вид кредитования применяется в случаях финансирования покупки или строительства заводов, производственных зданий, покупки земли и т.д. Они рассчитаны на длительный срок и погашаются ежемесячными взносами по заранее установленной шкале. При этом по мере погашения часть очередного платежа, идущая на выплату процентов, уменьшается, а на погашение основного долга – увеличивается.

Строительные ссуды. Здесь кредит выдается на период строительного цикла, и заемщик осуществляет регулярную выплату процентов, после чего ссуда переоформляется в закладную и начинается выплата основного долга.

Ссуды различным финансовым институтам. Предоставляются в основном крупными коммерческими банками и включают в себя межбанковские кредиты, ссуды страховым и финансовым компаниям и т.д.

Кредиты сельскому хозяйству. Предоставляются мелкими специализированными коммерческими банками.

Коммерческие и промышленные кредиты. Предоставляются как мелкими, так и крупными коммерческими банками. Эта группа включает в себя кредиты различным коммерческим фирмам и предприятиям производственного назначения для преодоления проблем ликвидности, покупки товарно-материальных запасов, уплаты налогов, а также международные ссуды и банковские акцепты.

Ссуды физическим лицам. Данная группа включает в себя кредиты для финансирования различных крупных сделок физических лиц (покупки автомобилей, оборудования и т.д.), медицинских расходов и других личных издержек. Предоставляются либо непосредственно мелкими и крупными коммерческими банками, либо через специализированных дилеров (посредников).

Лизинг. Специфическая форма финансирования вложений на приобретение оборудования для производства потребительских то-\_ варов длительного пользования с целью дальнейшего предоставления его в аренду. При лизинге коммерческие банки покупают оборудование за свой счет и затем предоставляют это оборудование в аренду своим клиентам (часто с правом последующего выкупа).

Кредиты местному и центральному правительству. Данный вид ссуд предоставляется в основном крупными банками, имеющими тесные связи с органами государственной власти и взаимодействующими с ними посредством участия в реализации различных финансовых программ.

Операции коммерческих банков по покупке акций и других ценных бумаг также относятся к активным операциям коммерческого банка.

Ценные бумаги (англ. securety) - это денежные документы, которые свидетельствуют о праве владения или отношении займа, определяют взаимоотношения между лицом, которое их выпустило и их собственником и предусматривают, как правило, выплату дохода в виде дивидендов или процентов, а также возможность передачи денежных и иных прав, которые вытекают из этих документов, третьим лицам.

Первичные ценные бумаги основаны на активах, в число которых не входят сами ценные бумаги. Это акции, облигации, векселя и т.д.

Вторичные ценные бумаги - это ценные бумаги, выпускаемые на основе первичных. Это ценные бумаги, удостоверяющие право владения ценными бумагами. К ним относятся: варранты, сертификаты, депозитарные расписки и т.д.

Ценные бумаги могут существовать в форме бумажных документов или записей на счетах. Значительное увеличение оборота ценных бумаг вызвало оформление их путем записи в книгах учета или счетах, ведущихся на магнитных и иных носителях информации.

В качестве финансовых посредников на рынке ценных бумаг коммерческие банки могут осуществлять следующие операции:

* размещение и хранение ценных бумаг;
* коммерческие, комиссионные и доверительные операции с ценными бумагами, в том числе кредитование под обеспечение векселей и прочих видов финансовых инструментов;
* учет операций с ценными бумагами, собственником именных ценных бумаг, прав инвесторов на подписку на ценные бумаги, выпуск которых намечается;
* котирование ценных бумаг и определение цен их купли-продажи на внебиржевом рынке;
* операции по начислению и выплате доходов от ценных бумаг;
* инкассацию и перевозку ценных бумаг;
* проверку достоверности ценных бумаг, выпущенных в бумажном виде;
* продажу бланков векселей;
* оказание консультационных услуг в части данных, несоставляющих коммерческой тайны.

# Тестовые задания

Тест 1. Какой Центральный банк лучше выполняет свою главную задачу

А) который находится в подчинении правительства

Б) который находится в подчинении президента

В) независимый от органов исполнительной власти

Тест 2. При всеобщей форме стоимости

А) определенный товар постоянно выполняет роль всеобщего эквивалента

Б) на разных рынках в роли всеобщего эквивалента выступают различные товары

В) определенный товар мог быть обменен на множество товаров-эквивалентов

Тест 3. В чем заключается сущность кредита

А) это экономические отношения, связанные с передачей стоимости от кредитора к заемщику

Б) это экономические отношения, связанные с перераспределением стоимости между отраслями экономики и регионами

В) это экономические отношения по поводу перераспределения стоимости на основе возвратности, и как правило, платности

Г) это экономические отношения между субъектами рынка по поводу перераспределения стоимости

Тест 4. Для денег, как средства платежа характерны следующие операции

А) оплата труда рабочих

Б) покупка товара в розничной торговле за наличные деньги

В) покупка товара за безналичные деньги

Г) погашение ссуды

Д) хранение на депозитном счете

Тест 5. Инвестиционные банки специализируются на выполнении следующих операций

А) страхование кредитного риска

Б) предоставление денег под залог недвижимости

В) размещение ценных бумаг на первичном рынке

Г) кредитование внешнеторговых сделок

Д) покупка оборудования с последующим предоставлением в долгосрочную аренду заемщику.

# Заключение

В процессе работы над контрольной мной сделаны следующие выводы и обобщения.

1. Функция денег - это их определенная "работа" по обслуживанию экономических процессов. С помощью денег измеряется стоимость товаров и услуг. В то же время стоимость выражается через деньги в форме цены. Деньги выступают посредником в обмене товаров и обеспечивают их обращение. Деньги обслуживают погашение разнообразных долговых обязательств между субъектами экономических отношений. Деньги дают нам возможность использовать стоимость того, что мы продаем сегодня, для осуществления покупок в будущем. Это одна из удивительнейших функций денег - быть средством накопления или сбережения. Мировые деньги обслуживают международные экономические отношения и обеспечивают торговые связи между странами. Сегодня уже никто не сомневается, что денежные факторы оказывают существенное влияние на функционирование экономики. Появилось и получило распространение множество различных теорий денежно-кредитного, или монетарного, регулирования.

2. Коммерческие банки - это организации, функциями, которых является кредитование субъектов предпринимательской деятельности и граждан за счет привлечении средств предприятий и организаций, населения, а также других кредитных ресурсов, кассовое и расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение валютных и других банковских операций. Активные операции - это операции банка по размещение денежных средств в виде кредитов, а также покупки акций и других ценных бумаг. Кредитные операции относятся к активным операциям коммерческого банка. В структуре банковского бизнеса данный вид операций приносит им основную прибыль. Основную работу в области кредитной политики в коммерческом банке выполняет кредитный отдел, хотя стратегическое управление кредитными операциями, как правило, осуществляет кредитный комитет при совете директоров, который проводит регулярные заседания. Операции коммерческих банков по покупке акций и других ценных бумаг также относятся к активным операциям коммерческого банка.

# Список использованных источников

1. Банковское дело / Под ред.О.Й. Лаврушина. - М., 1999;
2. Банковское дело: стратегическое руководство. - М.: АО "Консалтбанкир", 1999;
3. Вступ до банківської справи / Під ред. М.1. Савлука. - К.: Лібра, 1998;
4. Иванов И.М., Деньги и кредит, К: МАУП, 1999;
5. Курс экономической теории., Чепурин М.И., - Киров: "АСА", 1994г;
6. Общая теория денег и кредита/под ред. Жукова Е. Ф, М: Юнити, 1995;
7. Основы банковского дела / Под ред.А.Н. Мороза. - К., 1998;
8. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник для вузов. - М.: "Перспектива", 2000;
9. Рынок ценных бумаг // под ред. Галанова В.А., М: Финансы и статистика, 1998.