Федеральное агентство по образованию

ГОУ СПО «Нижнетагильский торгово-экономический техникум»

Центр дистанционного образования.

Комплексная работа № 3 (КАТР № 3).

Выполнил: студент гр. 3М (ДС)-1

Мннемуллина Вероника Ильгизовна

Проверил: тьютор Дьячкова С.П.

г. Серов

2007.

Задание 1 (оценивается в 30 баллов)

1. Компания Артема Тихомирова и Вадима Байбикова продала в кредит товара на сумму: 13 тыс. руб. в июне, 226 тыс. руб. в августе, 188 тыс. руб. в сентябре. Из опыта поступления денег за проданные товары известно, что 60% продаж в кредит поступает на следующий месяц после продажи, 36% - во второй месяц и 4% не будет получено совсем. Сколько денег будет получено от продаж в августе и сентябре?
2. Какие виды кредитов вы знаете?
3. Какой вид кредита был использован фирмой по условию пункта 1 настоящего задания? Назовите его достоинства и недостатки.

Ответ 1.1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Август | Сентябрь |
| Июнь | 13000 | 4680 |  |
| Июль |  |  |  |
| Август | 226000 |  | 135600 |
| Сентябрь | 188000 |  |  |
| ИТОГО: |  | 4680 | 135600 |

В августе поступило 36% с продаж июня как на второй месяц с момента продаж, в августе с процента продаж не идет, он переходит на сентябрь, как на первый месяц после осуществления продажи, т.е. 60% от 226000. В сентябре процент переходит уже на октябрь.

Ответ 1.2.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные сельскохозяйственные и торговые структуры: как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Формы кредита классифицируются:

по кредитам и заемщикам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| кредит |  | КоммерческийБанковскийГосударственныйПотребительскийМеждународныйРостовщический |

По обеспечению

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| кредит |  | ЛомбардныйИпотечныйВексельныйГарантийныйБланковый |

По срокам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| кредит |  | КраткосрочныйСреднесрочныйДолгосрочныйОнкольный |

Коммерческий кредит

Это одна из первых форм кредита породившее вексельное обращение и способствовавшая развитию безналичного денежного оборота.

Это натуральный кредит, при котором в качестве кредита отпускается товар, и инструментом которого является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору.

Банковский кредит

Кредит, предоставляемый без обеспечения материальными ценностями или ценными бумагами, основанный на доверии. Им пользуются клиенты, имеющие длительные, деловые отношения с банком и обладающие высокой платежеспособностью.

Государственный кредит

Это совокупность экономических отношений между государством, физическими и юридическими лицами, при которой государство выступает в роли кредитора, заемщика и гаранта.

Потребительский кредит

Кредит, предоставляемый потребителям товаров и услуг используемый для удовлетворения потребительских нужд, служит средством активизации спроса на потребительские товары и услуги, а также социальной помощи.

Международный кредит

Он предполагает участие двух или нескольких государств в кредитных отношениях и может выступать в виде:

А) частных кредитов, в которых участвуют отдельные фирмы, предприятия (фирменный или коммерческий).

Б) кредит банков (банковский)

В) государственных кредитов (действует на основе двухсторонних межгосударственных соглашений).

Г) кредитов международных кредитно-финансовых организаций (например, МВФ, МБРР и др.).

Ростовщический кредит

Реализуется путем выдачи суд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка.

Ломбардный кредит

Краткосрочный кредит под заклад легко реализуемого движимого имущества.

Ипотечный кредит

Это кредит, предоставляемый под залог недвижимости.

Ипотека – древняя форма обеспечения исполнения обязательств, применявшаяся еще в Афинах и предполагавшая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита.

Вексельный кредит

Вексель - формализованная, долговая расписка, подлежащая оплате в строго определенном порядке. При этом важнейшая особенность векселя заключается в том, что им можно расплатиться за товары и услуги (его можно использовать в качестве платежного средства) если конечно, продавец товара или услуги согласен.

Краткосрочный кредит (экспресс)

Кредит, выдаваемый, как правило, на срок до 1 года, предназначенный преимущественно для формирования оборотных средств предприятия.

Долгосрочный кредит

Кредиты часто предоставляют на основе компенсационных сделок, основанных на последующих поставках товаров на равную стоимость.

Онкольный кредит

Ссуда до востребования – отзываемый краткосрочный коммерческий кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора. Обычно выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами.

Новые виды кредитов

Лизинг. В соответствии с Законом «О лизинге» лизинг представляет собой инвестиционную деятельность по приобретению имущества и передачу его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателя.

Кредитный карточки – это именной платежно-расчетный документ (пластина, купонная книжка), содержащий номер владельца, образцы его подписи, Срок действия. Они выпускаются банковскими учреждениями, удостоверяют наличие счета владельца кредитной карточки и дают право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами (например, карточки для оплаты туризма, торговые карточки и т.д.).

Ответ 1.3.

По условию пункта 1 настоящего задания был использован коммерческий кредит.

Задание 2 (оценивается в 20 баллов)

Ответьте на теоретические вопросы. Для примеров и объяснений используйте описание деятельности компании Артема Тихомирова и Вадима Байбикова.

1. Назовите и охарактеризуйте функции денег.
2. Объясните, почему западные экономисты считают функции «средство обращения» и «средство платежа» одной функцией. В чем их сходство и различие?
3. Объясните, почему функция «мировые деньги» считается особой функцией денег.

Ответ 2.1.

Деньги – это реальная (или символическая) ценность, которая в данных исторических обстоятельствах обладает наибольшим диапазоном и максимальной степенью ликвидности, т.е. превращением в товары и услуги.

Функции денег

Сущность денег как экономической категории проявляется в их функциях, которые выражают внутреннюю основу содержания денег.

Деньги выполняют следующие пять функций:

1. Мера стоимости.
2. Средство обращения.
3. Средство платежа.
4. Средство накопления и сбережения.
5. Мировые деньги.

Мера стоимости – Деньги выполняют функцию меры стоимости, т.е служат для измерения и сравнения стоимостей различных товаров и услуг. Мера стоимости является основной функцией денег. Все разновидности денег, действующие в национальной экономике в данный момент времени, 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, например, является рубль, в США – доллар, в Японии – иена.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, представляет собой его цену. Цена, следовательно, есть форма выражения стоимости товара в деньгах. Поэтому, когда говорят об изменении цен товаров под влиянием различных условий, подразумевают изменения их стоимости, выраженной в деньгах.

Цена как мера стоимости требует количественной определенности. Поэтому с ней тесно связано свойство денег служить масштабом цен. Масштаб цен не является отдельной функцией денег – он представляет собой механизм, с помощью которого выполняется функция меры стоимости.

Средство обращения – Деньги как средство обращения выполняют роль посредника в движении товаров от продавцов к покупателям и служат для покупки товаров и услуг, а также для осуществления иных платежных операций. Эта функция появляется у денег тогда, когда в обществе совершается переход от натурального обмена к регулярной торговле.

В роли средства обращения деньги становятся постоянным посредником в движении товаров. Деньги как функция средства обращения способствуют уходу от бартера – формы торговли, при которой происходит прямой обмен товара на товар. Использование денег позволяет отделить акт покупки от акта продажи, и продавец обуви, продав ее и получив деньги, может приобрести на рынке все, что ему необходимо.

Как средство обращения золотые деньги постепенно вытесняются их знаками, символами. Этот процесс занял длительную историческую эпоху. 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.

В условиях золотого стандарта количество денег в обращении регулировалось автоматически. Если денежная масса превышала совокупную стоимость товаров на рынке, то часть ее переходила в сокровище (накапливалась).

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, т.е. всем физическим и юридическим лицам, свободный обмен банкнот на золото.

Средство платежа

Функция средства платежа возникает, когда товары и услуги продаются в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. Регулярное систематическое производство для рынка генерирует в обществе устойчивые хозяйственные связи, основанные на разделении труда им специализации товаропроизводителей. В денежной сфере создаются условия для распространения кредитных отношений в качестве устойчивого экономического явления. Продажа товаров с условием отсрочки платежа становится необходимым элементом хозяйственной жизни и составной частью производственного процесса. Она применяется при оплате сырья и полуфабрикатов, готовой продукции, при оплате труда и во многих других операциях. Регулярным явлением становится и рыночная торговля в кредит. Возникает необходимость общественной гарантии исполнения платежа, что осуществляется путем соответствующего государственного законодательства.

В качестве средства платежа деньги способны обсуживать не только движение товаров, но и движение капитала. Поэтому средство платежа – это высшая из всех известных функций денег.

Средство накопления и сбережения

Функция средства накопления – тезаврация – является второй функцией денег. Функция средства накопления порождается развитием обмена и переходом от эпизодических и разрозненных обменных актов к регулярной торговле как более развитой и прогрессивной форме обмена результатами хозяйственной деятельности.

Выступая как средство накопления, деньги превращаются в особый актив (имущество), который обеспечивает его владельцу возможность покупать различные товары в будущем. Безусловно, в качестве средства накопления может выступать и любой другой вид актива (имущества). Люди могут накапливать богатства путем покупки драгоценностей, недвижимости, антиквариата и т.п. Однако использование в качестве средства накопления именно денег имеет одно существенное преимущество. Это преимущество состоит в их абсолютной ликвидности, т.е. способности быть использованными в качестве платежного средства (или превратиться в платежное средство) в любой момент без потери своей номинальной стоимости.

Любой другой актив, для того чтобы использоваться для покупки товаров и услуг, должен сначала быть продан (превратиться в деньги). Например, государственные ценные бумаги считаются в мировой практике высоколиквидными активами, так как они могут быть без особого труда проданы на рынке и рыночные цены на них меняются несущественно. Драгоценности, антиквариат, недвижимость обладают значительно меньшей ликвидностью, так как цены на них изменчивы, а издержки, связанные с превращением этих активов в деньги, велики.

Мировые деньги

Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру, вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство. Мировые деньги в качестве международного средства выступают при расчетах по международным балансам: если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежное поступление от других стран, то деньги представляют собой средство платежа.

Международным покупательным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами межу странами, тогда их оплата производится наличными деньгами. Как всеобщее воплощение общественного богатства мировые деньги используются при предоставлении займа или субсидий одной страной другой, либо при выплате репараций победившей стране с побежденной. В этом случае происходит перемещение части богатства одного государства в другое посредством денег.

При золотом стандарте мировыми деньгами выступало золото, как средство регулировании платежного баланса и кредитные деньги (банкноты) отдельных государств, разменные на золото (в основном доллар США и английский фунт стерлингов). В двадцатом веке интенсификация мировых связей расширила внедрение международный оборот кредитных орудий обращения (вексель, чек и т.д.). Поэтому с целью уменьшения колебания валютных курсов и упорядочения функционирования в роли мировых денег ведущих мировых валют были использованы международные соглашения, валютные блоки и валютные клиринги.

В целях увеличения международной ликвидности и замены национальных валют международной резервной денежной единицей Совет управляющих международного валютного фонда утвердил план создания нового вида ликвидных средств специальных прав заимствования (СДР).

СДР – это имитируемые МВФ платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и рассветов с МВФ, а также соизмерения стоимости национальных валют.

2.2. Функция средства обращения обслуживает процесс купли и продажи. Основой денежного обращения является товарное обращение, которое включает два самостоятельных акта: продажа товара - превращение его в деньги; и купля товара (превращение денег в товар). В этом процессе деньги играют роль посредника в процессе обмена. К особенностям денег как средства обращения следует отнести прежде всего их реальное присутствие и мимолетность их участия в обмене.

На примере предприятия «Крошка» деньги выполняют функцию средства обращения, например, при продаже сухариков, закупки сырья для их изготовления и т.п.

Функция «Средства платежа» возникла из кредитных отношений, т.е. она применяется, когда есть разрыв во времени между потоками денег и потоками товаров и услуг.

Эта функция выполняется наличными деньгами (например, выплата заработной платы) и чаще всего безналичным путем. Наличные и безналичные расчеты постоянно переходят друг в друга и образуют единый денежный оборот.

Ответ 2.3.

Функция «мировые деньги» используется при международных расчетах в рамках мировой валютной системы в свободно конвертируемой валюте. Конвертируемость обеспечивается, прежде всего, стабильностью экономики страны, когда страна поставляет на мировой рынок конкурентоспособные товары.

Допустим, если Артем и Вадим решат взаимодействовать с иностранными поставщиками либо покупателями, они будут рассчитываться, например, долларами (либо евро) по установленному валютному курсу. Валютный курс устанавливается с учетом покупательной способности валют и является весьма подвижным.

Задание 4 (оценивается в 30 баллов)

Назовите цели, которые ставят Артем Тихомиров и Вадим Байбиков. Расположите цели предприятия «Крошка» по уровням иерархии и постройте дерево целей.

Удовлетворение потребностей потребителя

(Главная цель любого предприятия)

Собственное производство

Собственная продукция – в собственные магазины, для этого и было создано предприятие «Крошка».

Качество

На сегодняшний день производители сухариков уделяют больше внимания ассортиментному ряду, нежели качеству выпускаемой продукции, поэтому Артем и Вадим решили использовать натуральные добавки.

Ассортимент

Спрос на сухарики есть, и он продолжается увеличиваться, а количество конкурентов растет пропорционально спросу. Это как общефедеральные брэнды «Три корочки», «Кириешки», так и региональные.

Поэтому нужно уделять большое внимание разнообразию ассортимента, привлекая покупателей. Например, сухарики для подростков в виде сердечек, денег, машин.

Различные акции

Например, акция к Новому году выпускать сухарики в виде елочек, игрушек, Дед Морозов и Снегурочек.

Различный розыгрыши призов в течение месяца кто больше накопит пакетиков от сухариков, то получает коробку бесплатно. А при покупке на разовую сумму 500 рублей автоматически участвует в розыгрыше скутера.

Упаковка с различной символикой – к 23 февраля, к 8 марта, знаки Зодиака.

Прибыль (самая желаемая)

Я думаю, что если все это будет сделано, и Артем с Вадимом не будут останавливаться на достигнутом и продолжать дальше выдумывать все новое и новое, то проблем с прибылью у них не будет. Главное – заинтересовать покупателя.

Список использованной литературы

1. О.Ю. Свиридов «Деньги, кредит, банки», 2004 г. (Экономика и управление) / Под редакцией проф. Ил. – корр. РАЕН Л.А. Дробозиной 1997 г. «Финансы».
2. Г.А. Портнова «Без чего жить нельзя: Финансы и кредит», 2006 г.
3. А.М. Долгоруков «Менеджмент – мифы и реальность», 2005 г.
4. А.М. Долгоруков «Искусство управлять собой и другими», 2005 г.