Министерство образования Российской Федерации

Санкт-Петербургский государственный

Инженерно-экономический университет

Кафедра экономики и управления

Контрольная работа

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

2008

**Содержание**

Введение

1. Международные кредитно-финансовые институты
2. Ссудный процент
3. Задача

Заключение

Литература

**Введение**

В условиях глобализации экономики все большее значение приобретает международный кредитный рынок, который представляет собой сферу и форму организации движения кредитных ресурсов между странами. Он является частью рынка ссудных капиталов, на котором предоставляются средне- и долгосрочные иностранные кредиты. Данный рынок представлен различными международными кредитно-финансовыми институтами, основной целью которых является способствование экономическому развитию отдельных регионов и отраслей хозяйства, их интеграции в мировую экономику.

Как правило, займы, предоставляемые международными финансовыми организациями, осуществляются на платной основе, которая дает основание говорить о таком понятии, как ссудный процент. По своей сути ссудный процент является платой за пользование заемными средствами. Получение платы за предоставление средств является одним из основных источников доходов кредитно-финансовых организаций, что, в свою очередь, обеспечивает им возможность увеличения объема активных операций и способствует развитию экономической системы в целом.

Таким образом, целью данной работы является формирование понятий о международных кредитно-финансовых институтах, их формах, целях и сферах деятельности, а также о таком явлении, как ссудный процент. Практическое задание в данной работе является иллюстрацией начисления процентов на средства, привлекаемые банком.

**1. Международные кредитно-финансовые институты**

В целях развития сотрудничества и обеспечения целостности и стабилизации всемирного хозяйства в основном после второй мировой войны были созданы международные валютно-кредитные и финансовые организации. Среди них ведущее место занимают Международный валютный фонд (МВФ) и группа Всемирного Банка (ВБ), организованные на основе Бреттонвудского соглашения стран-участниц международной конференции. СССР не ратифицировал это соглашение в связи с «холодной войной» между Востоком и Западом. Однако в результате реформ, направленных на переход к рыночной экономике и интеграцию в мировую экономику, Россия вступила в эти организации в 1992 г., как и ряд бывших социалистических стран и республик распавшегося СССР.

МВФ и группа ВБ имеют общие черты. Они организованы по аналогии с акционерной компанией. Поэтому доля взноса в капитал определяет возможность влияния страны на их деятельность. Принцип «Взвешенных» голосов определяет количество голосов каждой страны-члена. Развитые страны (их 24), составляя 14 % членов МВФ, имеют почти 60 % голосов, в том числе США – 17,7 %, страны ЕС – 26, 2 %. В ВБ США располагают 17 % всех голосов, т.е. столько, сколько 140 развивающихся стран в совокупности. Штаб-квартира МВФ и группы ВБ находится в Вашингтоне – столице страны, имеющей наибольшую квоту в их капиталах. Группа ВБ включает Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и три его филиала.

Формирование ресурсов МВФ и МБРР различно. Квоты стран – членов МВФ и МБРР различаются. Квоты стран-членов МВФ оплачиваются полностью (около 25% - СДР и свободно-конвертируемой валютой и 75 % - национальной валютой). Взносы в капитал МБРР оплачиваются лишь в размере 7 % подписного капитала, а 93 % служат гарантийным фондом, который используется в качестве обеспечения эмиссии облигаций Банка на мировых рынках. Размер квот определяется с учетом доли страны в мировой экономике и торговле.

В дополнение к собственному капиталу международные финансовые институты прибегают к заемным средствам.

Основные задачи МВФ заключаются в следующем:

- содействие сбалансированному росту международной торговли;

- предоставление кредитов странам – членам (сроком от трех до пяти лет) для преодоления валютных трудностей, связанных с дефицитом их платежного баланса;

- отмена валютных ограничений;

- межгосударственное валютное регулирование путем контроля за соблюдением структурных принципов мировой валютной системы, зафиксированных в Уставе фонда;

Возможность получения кредита МВФ ограничена следующими условиями:

- лимитируется размер заимствования страны в зависимости от ее квоты;

- фонд предъявляет определенные требования к стране-заемщице, которая должна выполнить макроэкономическую стабилизационную программу. Это позволяет Фонду воздействовать на экономику стран-должников.

Новым явлением с середины 80-х г.г. стал отказ МВФ и МБРР от рекомендации развивающимся странам монетаристской политики, в условиях экономического спада еще более усиливающей его. Стабилизационные программы стали базироваться также и на концепции «экономики предложения» и направлены на развитие производства, проведение экономических реформ, нейтрализацию их негативных социальных последствий. Курс МВФ на ускорение приватизации, экономических реформ, либерализации цен и внешнеэкономической деятельности в России усилил негативные последствия шокового перехода к рыночной экономике (экономический спад, инфляция, банкротство, неплатежи, коррупция и т.д.)

В отличие от МВФ большинство кредитов МБРР – долгосрочные (15-20 лет). Они обусловлены выполнением рекомендаций экономических миссий, которые предварительно обследуют экономику и финансы стран-заемщиц, нередко затрагивая их суверенитет.

МБРР, как и МВФ, представляют собой не только стабилизационные, но и структурные кредиты (на осуществление программ, направленных на структурные реформы в экономике). Их деятельность взаимно увязана, они дополняют друг друга. Причем членом МБРР может стать лишь член МВФ.

Специфика МБРР заключается в наличии у него трех филиалов:

*Международная ассоциация развития (МАР)* - создана в 1960 г. Предоставляет льготные беспроцентные кредиты на срок 35-40 лет наименее развитым странам-членам МБРР, взимает лишь комиссию в размере ¾ % на покрытие административных расходов. Цель этих кредитов – в поощрении экспорта товаров из развитых стран в беднейшие страны. Специфика деятельности МАР заключается в координации деятельности с МБРР и совместном кредитовании проектов. Тем самым совмещаются потоки льготных государственных кредитов как формы экономической помощи и более дорогих чстных ссудных капиталов.

*Международная финансовая корпорация (МФК)* – создана в 1956 г. Стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран для роста частного сектора. Кредиты предоставляются наиболее рентабельным предприятиям на срок до 15 лет (в среднем от трех до семи лет). Специфика кредитов МФК заключается в отсутствии требования правительственных гарантий в отличии от МБРР и МАР, так как частный капитал стремится избежать государственного контроля. Кроме того, МФК с 1961 г. имеет право непосредственно инвестировать средства в акционерный капитал предприятий с последующей перепродажей акций частным инвесторам. В этом проявляется присущая группе всемирного банка тенденция сотрудничества, а не конкуренции с частными инвесторами.

*Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ)*– создано в 1988 г. осуществляет страхование (сроком от 15 до 20 лет) прямых инвестиций от некоммерческих рисков, консультирует правительственные органы по вопросам иностранных инвестиций. Членами МАГИ являются только члены МБРР.

Международные финансовые институты – МВФ и группа ВБ – играют важную роль в регулировании международных кредитных отношений. Даже их небольшие ссуды открывают стране доступ к заимствованиям в частных банках на мировом рынке ссудных капиталов. Кредиты МВФ и МБРР как бы подтверждают платежеспособность страны.

Наряду с МБРР и МВФ в мире существуют и другие кредитно-финансовые институты. К ним можно отнести Европейский Банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Африканский банк развития, Азиатский банк развития и другие.

Европейский банк развития (ЕБРР) создан в 1990 г., его местонахождение – г. Лондон. Главная цель ЕБРР – способствовать переходу к рыночной экономике в государствах бывшего СССР, странах Центральной и Восточной Европы. ЕБРР кредитует проекты лишь в определенных пределах.

Ресурсы ЕБРР формируются по аналогии с МБРР. Однако доля оплаченного акционерного капитала ЕБРР выше (30 % по сравнению с 7 %). Неоплаченные акции могут быть при необходимости востребованы, но обычно используются как гарантия при привлечении заемных средств на мировом кредитном рынке.

ЕБРР специализируется на кредитовании производства (включая проектное финансирование), оказание технического содействия реконструкции и развитию инфраструктуры (включая экологические программы), инвестициях в акционерный капитал, особенно приватизируемых предприятий. Преимущественные сферы деятельности ЕБРР, в т.ч. в России – финансовый, банковский секторы, энергетика, телекоммуникационная инфраструктура, транспорт, сельское хозяйство. Большое внимание уделяется поддержке малого бизнеса. Одна из стратегических задач ЕБРР – содействие приватизации предприятий, их структурной перестройке и модернизации, а также консультации по этим вопросам.

Межамериканский банк развития (создан в 1959 г.), Африканский банк развития и Азиатский банк развития (созданы в 60-е г.г.) преследуют единые цели: долгосрочное кредитование проектов развития соответствующих регионов, кредитование региональных объединений. Общей чертой этих банков является существенное влияние на их деятельность развитых стран, которым принадлежит значительная часть капитала банков и они составляют примерно 1/3 часть их членов. В региональных банках развития установлен одинаковый принцип формирования ресурсов, привлечения заемных средств в социальные фонды, проводится кредитная политика во многом по образцу ВБ.

Вместе с тем существуют различия в деятельности региональных банков развития. Они определяются разным уровнем экономического, культурного развития стран трех континентов – Латинской Америки, Азии и Африки, особенностями их исторических традиций.

К основным региональным организациям Европейского Союза относят:

*Европейский инвестиционный банк* (ЕИБ, г. Люксембург), предоставляет кредиты на срок от 7 до 20 лет, а развивающимся странам – до 40 лет. Цель ЕИБ – развитие отсталых регионов стран ЕС, реконструкция предприятий, создание совместных хозяйственных объектов, развитие приоритетных отраслей.

*Европейский фонд развития* (ЕФР, 1958 г.), проводит коллективную политику ЕС по отношению к развивающимся странам, координирует двусторонние программы официальной помощи развитию этих стран.

*Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства* (1969 г.), содействует созданию и развитию общего аграрного рынка.

*Европейский фонд регионального развития (ЕФРР, 1975 г.)* предоставляет кредиты за счет средств совместного бюджета ЕС с целью выравнивания региональных диспропорций в странах-членах, поскольку там насчитывается 25 беднейших районов.

*Европейский валютный институт (ЕВИ, Франкфкрт-на-Майне, 1994 г.)* заменил Европейский фонд валютного сотрудничества, созданный в 1973 г. Это наднациональный орган в составе управляющих двенадцати центральных банков, осуществляющий координацию денежной и кредитной политики этих банков, содействует созданию системы европейских центральных банков и переходу к единой валюте. С июля 1998 г. ЕВИ заменен Европейским центральным банком, который выпускает евро. С 1999 г. начала действовать Европейская система центральных банокв, которая включает Европейский центральный банк и центральные банки стран ЕС, перешедших к евро.

Особое место среди международных валютно-кредитных организаций занимает Банк международных расчетов(БМр, Базель, 1930 г.). По существу, это банк центральных банков (34 страны, в т.ч. Россия с 1996 г.) БМР содействует их сотрудничеству, принимает их депозиты и предоставляет кредиты. Специфической чертой БМР является выполнение функции банка-агента при международных расчетах по валютному клирингу и другим расчетам стран-членов. Также БМР организует коллективную валютную интервенцию центральных банков с целью поддержания курсов ведущих валют, выступает попечителем по межправительственным кредитам, наблюдает за состоянием еврорынка. Кроме того, БМР является ведущим информационно-исследовательским центром.

**2. Ссудный процент**

Ссудный процент – объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости. Его возникновение обусловлено наличием товарно-денежных отношений, которые, в свою очередь, определяются отношениями собственности. Ссудный процент возникает там, где отдельный собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления. Эта стоимость обладает чертами товара. Ее потребительная (полезная) стоимость состоит в производстве прибыли, которая, с одной стороны, составляет доход производителя, с другой – кредитора (в форме процента).

Для кредитора цель сделки состоит в получении определенного дохода на ссуженную стоимость; предприниматель привлекает средства также с целью получения прибыли. Ее размер зависит от цены продукции и затрат на ее производство, т.е. от себестоимости продукции, представляющей затраты живого и овеществленного труда. Когда предприниматель привлекает заемные средства, то из прибыли он должен уплатить проценты. Если исходить из принципа равного дохода на вложенные средства, то на один рубль заемных средств приходится величина прибыли, соответствующая доходности собственных вложений. Столкновение интересов собственника средств и предпринимателя, пускающего их в оборот, приводит к разделению прибыли на вложенные средства между заемщиком и кредитором. Доля последнего выступает в форме ссудного процента.

В условиях рыночной экономики уровень ссудного процента складывается на основе соотношения спроса и предложения кредита; в этом случае он должен четко отражать изменения экономической конъюнктуры. Стимулы к дополнительным инвестициям с привлечением кредита будут сохраняться до тех пор, пока ожидаемая рентабельность превышает текущую норму процента или равна ей. Однако данная схема на сегодняшний день не соответствует реальным экономическим условиям. Несмотря на рыночное формирование ссудного процента, ряд процессов (инфляция, экономический кризис, особенности валютного регулирования, неразвитость денежного рынка, монопольное владение государством отдельными отраслями производства) не позволяет проценту выступать эффективным регулятором производства.

Тем не менее, отдельные направления экономического регулирования присущи и современному функционированию ссудного процента. Так, посредством нормы процента уравновешивается соотношение спроса и предложения кредита. Он содействует рациональному сочетанию собственных и заемных средств. В условиях рыночного формирования уровня ссудного процента привлечение в оборот заемных средств является выгодным только при покрытии кредитом временных и необходимых дополнительных потребностей. Всякое излишнее использование кредита снижает общий уровень рентабельности вложений.

Посредством процента осуществляется регулирование объема привлекаемых банком депозитов. Рост потребностей хозяйства в кредитах должен быть покрыт соответствующим приростом банковских депозитов как источников кредитования. Это ведет к повышению ставок депозитного процента до размера, уравновешивающего предложение депозитов и спрос на них со стороны банка. Напротив, при сокращении потребностей хозяйства в кредитах снизятся доходы банка от предоставляемых ссуд. Увеличить прибыль он сможет при сокращении пассивных операций. Таким образом, уменьшение притока ресурсов в кредитную систему выступает реакцией на снижение потребностей хозяйства в заемных средствах.

Устанавливаемая Центральным банком РФ ставка платы за ресурсы наряду с нормой обязательных резервов и условиями выпуска и обращения государственных ценных бумаг постепенно становится эффективным средством управления коммерческими банками. Не прибегая к прямому регулированию процентной политики последних, ЦБ РФ определяет единство процентной политики в масштабах хозяйства, стимулируя повышение или понижение процентных ставок.

Выделяют следующие формы ссудного процента:

1. По формам кредита:

- Коммерческий процент

- Банковский процент

- Потребительский процент

- Процент по лизинговым сделкам

- Процент по государственному кредиту

2. По видам кредитных учреждений:

- Учетный процент Центрального банка РФ

- Банковский процент

- Процент по операциям ломбардов

3. По видам инвестиций с привлечением кредита банка:

- Процент по кредитам в оборотные средства

- Процент по инвестициям в основные фонды

- процент по инвестициям в ценные бумаги

4. По срокам кредитования:

- Процент по краткосрочным ссудам

- Процент по среднесрочным ссудам

- процент по долгосрочным ссудам

5. По видам операций кредитного учреждения:

- Депозитный процент

- Вексельный процент

- Учетный процент банка

- Процент по ссудам

- Процент по межбанковским кредитам

для ссудного процента во всех его формах характерен следующий механизм использования:

- Уровень ссудного процента определяется макроэкономическими факторами: соотношением спроса и предложения средств, степенью доходности на других сегментах финансового рынка, регулирующей направленностью процентной политики Центрального банка РФ, а также зависит от конкретных условий сделок как по привлечению, так и размещению средств.

- Центральный банк РФ переходит от прямого административного управления нормой ссудного процента к экономическим методам регулирования уровня платы за кредит: посредством изменения платы за кредит на рефинансирование кредитных учреждений, путем маневрирования нормой обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ от суммы привлеченных вкладов, через изменение уровня доходности по операциям с государственными ценными бумагами.

- Порядок начисления и взимания процентов определяется договорм сторон. Как правило, применяется ежемесячное или ежеквартальное начисление процентов.

- Источник уплаты процента различается в зависимости от характера операции. Так, платежи по краткосрочным ссудам включаются в себестоимость продукции; расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на прибыль предприятия после ее налогообложения.

Одной из наиболее развитых в России форм ссудного процента является банковский процент. Он возникает в том случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Банк, как и любое кредитное учреждение, размещает в ссуду прежде всего не собственные, а привлеченные средства. Доля дохода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, «рисковое объединение» и кредитную оценку. Риск невыполнения обязательств перед банком по его активам превышает риск невыполнения обязательств перед вкладчиками по пассивам. Таким образом, он принимает на себя риск неплатежей по ссудам. Кроме того, вкладчики допускают более низкую процентную ставку по средствам, передаваемым в банк, с тем, чтобы не заниматься поиском клиентов и оценкой их кредитоспособности.

Уровень банковского процента по пассивным операциям, помимо общих факторов, рассмотренных ранее, зависит от:

- срока и размера привлекаемых ресурсов;

- надежности коммерческого банка;

- прочности взаимоотношений с клиентом.

Уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозитного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду.

К частным факторам, лежащим в основе определения уровня процента по активным операциям банка, относятся:

- себестоимость ссудного капитала;

- кредитоспособность заемщика;

- цель ссуды;

- характер обеспечения;

- срок и объем предоставляемого кредита.

Верхняя граница процента за кредит определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения.

При расчете нормы процента в каждой кредитной сделке коммерческий банк учитывает:

- уровень базовой процентной ставки;

- надбавку за риск с учетом условий кредитного договора.

Базовая процентная ставка (Пбаз) определяется исходя из ориентировочной себестоимости кредитных вложений и заложенного уровня прибыльности ссудных операций банка на предстоящий период:

Пбаз = С 1+ С2= Пм , где

С 1 – средняя реальная цена всех кредитных ресурсов на планируемый период

С2 – отношение планируемых расходов по обеспечению функционирования банка к ожидаемому объему продуктивно размещенных средств

Пм – планируемый уровень прибыльности ссудных операций банка с минимальным риском

Учитывая, что процент по активным операциям банка играет важную роль в формировании доходов, а плата за привлечение ресурсов занимает существенное место в составе его расходов, актуальное значение имеет проблема определения процентной маржи (Мфакт), т.е. разницы между средними ставками по активным (Па) и пассивным операциям банка (Пп):

Мфакт = Па - Пп

Основными факторами, влияющими на размер процентной маржи, являются объем и состав кредитных вложений и их источников, сроки платежей, характер применяемых процентных ставок и их движение.

При действующей практике кредитования в нашей стране, как правило, применяются фиксированные ставки процента, не подлежащие пересмотру до окончания кредитной сделки. Однако, продвигаясь по пути создания рыночного механизма, нельзя не учитывать опыт западных стран, где одновременно существует набор процентных ставок, которые, в большинстве случаев, пересматриваются в зависимости о рыночной конъюнктуры и приспосабливаются к ней.

**3. Задача**

**Условие:** на счет в банке положена сумма в размере 300 руб. определить сумму процентных денег, которую можно получить через три месяца, если процентная ставка равна 15 % годовых (использовать схему простых процентов).

**Решение:** схема простых процентов предполагает неизменность базы, с которой происходит начисление. Пусть исходный инвестируемый капитал равен Р; требуемая доходность — r (в долях единицы). Считается, что инвестиция сделана на условиях простого процента, если инвестированный капитал ежегодно увеличивается на величину Р • r. Таким образом, размер инвестированного капитала через n лет (Rn) будет равен:

Rn = Р + Р • г + …+ Р • г = P • (1 + n • r ).

Таким образом, подставив имеющиеся значения, получаем:

Rn = 300 • (1+0,25 • 0,15) = 311,25

Разница между первоначальным капиталом и суммой, полученной после начисления процентов, будет равна ∆Р = Rn - Р = 311,25 – 300 = 11,25 рублей.

**Ответ:** сумма процентных денег составляет 11, 25 рубля.

**Заключение**

Подводя итог данной работы, можно сделать следующие выводы:

1. Существуют различные международные кредитно-финансовые институты, основными из которых являются Международный валютный фонд и Группа Всемирного банка, представленная, в свою очередь, Международным банком реконструкции и развития и тремя его филиалами.

2. Основные задачи данных организация являются содействие сбалансированному росту международной торговли, предоставление кредитов странам-участникам, межгосударственное валютное регулирование

3. Капитал данных организаций формируется за счет взносов стран-участников. Размер взноса определяет возможность влияния страны на деятельность той или иной финансово кредитной организации.

4. Помимо МВФ и Группы ВБ существуют другие международные кредитно-финансовые институты, сферой деятельности которых является экономика отдельных регионов.

5. Предоставление займов осуществляется на платной основе, что дает повод говорить о такой категории, как ссудный процент. Ссудный процент возникает там, где отдельный собственник передает другому определенную стоимость во временное пользование с целью ее производительного потребления.

6. Существуют различные формы ссудного процента, их классификация определяется рядом признаков. Одной из наиболее распространенных в России форм ссудного процента является банковский процент. Его формирование связано как с особенностями рыночной конъюнктуры, так и с регулятивной функцией Центрального Банка России.

**Литература**

1. Белоглазова Г.Н. Денежное обращение и банки: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000
2. Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999
3. Финансы, деньги, кредит: Учебник / под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристъ, 2001