**Содержание.**

Введение

**1.Биметаллизм и его разновидности в экономической истории европейских государств**

1.1 Заключение

1.2 Список используемых источников

**2. Взгляды российских и зарубежных экономистов на сущность современной инфляции**

2.1 Заключение

2.2Список используемых источников

**3.Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях**

3.1 Заключение

3.2 Список используемых источников

**4.Безналичный денежный оборот, принципы организации. Преимущества безналичного денежного оборота.**

4.1 Заключение

4.2 Список используемых источников

**5. Международные валютные отношения, их характеристика**

5.1 Заключение

5.2 Список используемых источников

**6. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета.**

6.1 Заключение

6.2 Список используемых источников

**Введение.**

Биметаллический стандарт, или биметаллизм, представляет собой денежную систему, где совместно обращаются золотые и серебряные монеты, между которыми установлен фиксированный курс обмена. Как и всякая денежная система, биметаллизм включает определенные институциональные соглашения, действующие де-юре, и практику денежного обращения, складывающуюся де-факто.

Проблема инфляции занимает важное место в экономической науке, поскольку ее показатели и социально-экономические последствия играют серьезную роль в оценке экономической безопасности страны и всемирного хозяйства.

История золота тесно связана с историей развития человечества. Тысячелетиями золото являлось мировыми деньгами, составляя основу валютно-финансовых отношений между государствами. Сейчас, когда доллар, евро и иена являются основными валютами в мире, было бы ошибкой игнорировать роль золота. Золото на сегодняшний день - второе по важности резервное средство. Ошибочно предполагать, что Европа окажется заинтересованной в распродаже своих больших запасов золота. Никто из крупных держателей не заинтересован в снижении ценности такого важного резервного актива. Обращение к золоту как к спасительному инструменту гарантии надежности инвестиций актуально не только для России, но и для мировой валютно-финансовой системы.

Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образует денежный оборот. Основную часть денежного оборота составляет безналичный денежный оборот. На его долю приходится около 80% всех платежей в экономике нашей страны. Безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Международные валютно-кредитные и финансовые отношения — составная часть и одна из наиболее сложных сфер рыночного хозяйства. В них фокусируются проблемы национальной и мировой экономики, развитие которых исторически идет параллельно и тесно переплетаясь. По мере интернационализации и глобализации мирового хозяйства увеличиваются международные потоки товаров, услуг и особенно капиталов и кредитов. род влиянием многих факторов функционирование международных валютно-финансовых отношений усложнилось и характеризуется частыми изменениями. Поэтому изучение мирового опыта представляет большой интерес для формирующейся в России. Постепенная интеграция России в мировое сообщество требует знания общепринятого цивилизованного кодекса поведения на мировых рынках валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

Ежегодно, в начале года, предприятию необходимо пересмотреть и согласовать со своим обслуживающим банком лимит остатка кассы, который может оставаться в распоряжении предприятия. При этом, зная специфику своей деятельности, предприятию нужно учесть множество факторов:

режим деятельности; объем налично-денежного оборота; порядок и сроки сдачи наличных денег в банк; наличие обособленных подразделений; готовность обслуживающего банка принимать денежные средства вечером или в выходные дни; другие факторы.

**1.Биметаллизм и его разновидности в экономической истории европейских государств.**

Биметаллизм — денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента законодательно закреплена за двумя благородными металлами(золотом и серебром), предусматривая свободную чеканку монет из обоих металлов и их неограниченное обращение.

Существовали три разновидности биметаллизма:

1) *система параллельной валюты*, если соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно на рынке в соответствии с рыночной ценой металла;

 2) *система двойной валюты*, когда такое соотношение определялось государством;

3) *система «хромающей» валюты*, при которой золотые и серебряные монеты являются законным платежным средством, но не на равных основаниях, так как чеканка монет из серебра производится в закрытом порядке (биметаллизм «хромает» на серебряную ногу) в отличие от свободной чеканки золотых монет. В этом случае серебряные монеты становятся знаком золота.

Биметаллизм длительное время существовал в ряде стран Западной Европы, где применялся режим свободной чеканки золотых и серебряных монет, которые являлись законным платежным средством без ограничений. Однако использование двух металлов в качестве всеобщего эквивалента противоречит природе денег и вызывает резкие колебания цен, выраженных в золоте и серебре. В 1865 г. Франция и ряд других стран (Бельгия, Швейцария, Италия) попытались сохранить биметаллизм путем подписания межгосударственного соглашения о поддержании твердого соотношения между золотыми и серебряными монетами (1 : 15,5). Так возник Латинский монетный союз — первая в истории капитализма попытка межгосударственного регулирования денежной системы.[[1]](#footnote-1) Однако законодательное закрепление соотношения между двумя валютами (система двойной валюты) обычно не соответствует рыночной стоимости золота и серебра. Обесценение серебра в конце XIX в. в результате удешевления его производства выявило противоречивость и непрочность биметаллизма как денежной системы. Фактическое рыночное соотношение золотых и серебряных монет составляло 1 : 20, 1 : 22. В результате обесценения серебра недооцененные по закону золотые монеты стали уходить из сферы обращения в сокровище и всеобщим эквивалентом в конечном счете стал служить один металл — золото, несмотря на их формальное равноправие. В этом проявилось действие закона Грешема: «худшие деньги вытесняют лучшие». Двойная система цен (в золотых и серебряных деньгах) нарушала сложившиеся ценовые пропорции, что дезорганизовало хозяйственную жизнь в стране. В связи с этим в 1878 г. в странах — членах Латинского монетного союза была прекращена свободная чеканка серебряных монет, хотя серебряные монеты достоинством в 5 фр. продолжали некоторое время сохранять неограниченную платежную силу. В результате этих мер сложилась система «хромающей» валюты, так как при закрытой чеканке серебряные монеты стали знаком золота, и фактически произошел переход к золотому монометаллизму. Таким образом, стихийное действие закона стоимости ликвидировало двойную мерку стоимости. Противоречивость и неустойчивость биметаллизма как денежной системы предопределила переход к монометаллизму.

**Заключение.**

Биметаллическая денежная система была противоречива и неустойчива. Она не соответствовала потребностям развития товарного хозяйства, так как использование в качестве меры стоимости одновременно двух металлов противоречит природе этой денежной функции. Всеобщей мерой стоимости может служить только один товар.

**Список используемых источников.**

1. Хайек Ф. Частные деньги. Институт национальной модели экономики. – 1996
2. Kindleberger Ch. A financial history of Western Europe. – London: Allen & Unwin, 1984.
3. Friedman M. Bimetallism revisited // Journal of Economic Perspectives, 1990.

**2.Взгляды российских и зарубежных экономистов на сущность современной инфляции.**

Инфляция - это процесс переполнения каналов обращения денежной массой сверх потребностей товарооборота, что вызывает обесценивание денежной единицы и рост товарных цен. При определении инфляции — этого сложного, многофакторного процесса, следует исходить из того, что она проявляет себя в денежной сфере, а ее корни (истоки) вытекают из нарушения экономической жизни государства, кризисного состояния экономики. Поэтому инфляция — это нарушение требования закона денежного обращения, результатом которого является избыточный выпуск денег в обращение, который приводит к всеобщему повышению цен и обесценению денег. В случае если товарная масса превышает денежную, экономике присуща дефляция. [[2]](#footnote-2)

За 2005 [[3]](#footnote-3)г. инфляция на потребительском рынке составила 10,9% против 11,7% в про­шлом году.

В январе 2006 [[4]](#footnote-4)г. потребительские цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции повысились на 1,0% (в январе 2005 г. - на 1,1%). Наиболее значительно подорожал сахар-песок – на 10,7%, на что оказал влияние высокий рост цен на мировом рынке сахара. В январе 2005 г. сахар-песок подешевел на 0,7%.

Темпы прироста цен на масло сливочное, а также на молоко и молочную продукцию составили 1,2%. Мясо и птица подорожали на 0,7% (в январе 2005 г. – на 2,1%), рыба и морепродукты – на 0,8% (1,8%).Удорожание других основных групп продуктов питания в январе составило 0,2-0,7%. Исключение составило масло подсолнечное, цена которого в январе по сравнению с декабрем 2005 г. не изменилась. В январе 2006 г., так же, как и в январе 2005 г., потребительские цены на непродовольственные товары возросли на 0,4%.Цены на автомобильный бензин возросли в январе 2006 г. на 0,1% (в январе 2005 г. они снизились на 1,6%). Сохранение в начале 2006 г. нефтедобывающими компаниями ТНК-ВР и Лукойл моратория на повышение цен на бензин, который 19 сентября 2005 г. объявили крупнейшие российские нефтяные компании (он действовал до конца 2005 г.), способствовало ограничению роста цен на этот вид топлива в начале текущего года. В наибольшей степени в январе текущего года подорожали табачные изделия – на 0,8%. Цены на другие основные виды товаров непродовольственной группы увеличились на 0,1-0,6%. В январе 2006 г. продолжилось сезонное повышение цен на плодоовощную продукцию. За этот месяц она подорожала на 11,3%, что более чем в 2 раза превысило соответствующий показатель в январе 2005 года (5,1%).

В январе 2006 г. темпы прироста цен и тарифов на платные услуги населению составил 6,2% (в январе 2005 г. – 8,8%). Тарифы на услуги жилищно-коммунального хозяйства возросли в январе на 13,8% (в январе 2005 г. – на 19,4%). Услуги пассажирского транспорта в январе подорожали на 2,6% (в январе 2005 г. – на 4,4%). Тарифы на услуги предприятий связи повысились на 0,4% против 0,5% в январе 2005 года.

Умеренным ростом характеризовалась динамика цен в ряде обрабатывающих производств, продукция которых поступает на потребительский рынок. Так, цены производителей пищевых продуктов (включая напитки) и табака увеличились за 2005 г. на 4,0% (за 2004 г. – на 11,1%), в текстильном и швейном производстве – на 4,2% (8,6%), в производстве кожи, изделий из кожи и обуви – на 5,6% (8,4%). В декабре 2005 г. цены в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды сохранились на уровне предыдущего месяца. По итогам года их прирост составил 12,6% (в 2004 г. – 12,5%). Больше всего возросли цены в производстве, передаче и распределении пара и горячей воды – на 15,1% (в 2004 г. – на 12,3%).

Благоприятная макроэкономическая ситуация и расширение спроса на продукцию отечественных производителей формировали у потенциальных инвесторов позитивные ожидания дальнейшего роста производства. Улучшение финансового положения организаций создавало условия для роста объемов вложений в основной капитал. Объем инвестиций в основной капитал, осуществленных в 2005 г., превысил уровень предыдущего года на 10,5% (в 2004 г. – на 10,9%). Динамика вложений в основной капитал в 2005 г. с исключением влияния сезонного и случайного факторов свидетельствует о сохранении тенденции к их росту. Объем работ, выполненных в 2005 г. по виду деятельности "строительство", увеличился по сравнению с предыдущим годом на 10,5% (в 2004 г. – на 10,1%). В 2005 г. продолжился активный рост жилищного строительства - было введено в действие жилых домов общей площадью 43,6 млн. кв. метров, что на 6,3% больше, чем в 2004 году. При этом значительная часть введенного жилья (40,3%) была построена населением за свой счет и с помощью кредитов. Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2005 г. по сравнению с предыдущим годом возросли на 8,8% (в 2004 г. – на 9,9%). В структуре источников формирования денежных доходов населения доля оплаты труда (включая скрытую заработную плату) оставалась значительной (64,5%). По сравнению с 2004 г. она снизилась на 0,4 процентного пункта. Доля доходов от собственности увеличилась на 0,7 процентного пункта. Доля социальных выплат практически не изменилась и составила 13%. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2005 г. составила 8530 рублей, увеличившись в реальном выражении по сравнению с предыдущим годом на 9,7% (в 2004 г. - на 10,6%). Средний размер назначенных месячных пенсий в 2005 г. составил 2364 рубля и в реальном выражении возрос на 9,6% по сравнению с предыдущим годом (в 2004 г. – на 5,5%). В 2005 г. продолжилась тенденция предыдущего года к превышению темпов роста потребительских расходов населения над темпами роста его доходов, что в условиях увеличения склонности населения к потреблению и снижения доли расходов на сбережения свидетельствует о недостаточно высоком уровне жизни населения. Так, реальные потребительские расходы населения в 2005 году по сравнению с предыдущим годом увеличились, по оценкам, на 10,7% (в 2005 г. - на 11,8%). Увеличение потребительских расходов населения сопровождалось высокими темпами роста банковского кредитования физических лиц. В январе 2006 г. в условиях укрепления номинального курса рубля по отношению к доллару США и сохранения высокого уровня рублевой ликвидности кредитных организаций рос интерес участников рынка к рублевым инструментам. Это способствовало снижению доходности и росту котировок на большинстве сегментов российского финансового рынка.

Таким образом, в настоящее время наблюдается снижение темпов инфляции по сравнению с прошедшим годом. Но продолжают повышаться цены на продовольственные товары, автомобильный бензин, услуги пассажирского транспорта и многие другие товары и услуги; возросли реальные располагаемые денежные доходы населения, но темпы роста потребительских расходов населения превышают темпы роста доходов; увеличился объем инвестиций, укрепляется номинальный курс рубля.

Инфляция была характерна для денежного обращения: России - с 1769 до 1895 г. (за исключением периода 1843-1853 гг.); США – в период войны за независимость 1775 - 1783 гг. и гражданской войны 1861-1865 гг.; Англии - во время войны с Наполеоном в начале XIX в.; Франции - в период Французской революции 1789-1791 гг. Особенно высоких темпов инфляция достигла в Германии после первой мировой войны, когда осенью 1923 г. денежная масса в обращении достигала 496 квинтиллионов марок, а денежная единица обесценилась в триллион раз. Приведенные исторические примеры доказывают, что инфляция не является порождением современности, а имела место и в прошлом.

Современной инфляции присущ ряд отличительных особенностей: если раньше инфляция носила локальный характер, то сейчас - повсеместный, всеохватывающий; если раньше она охватывала больший и меньший период, т.е. имела периодический характер, то сейчас - хронический; современная инфляция находится под воздействием не только денежных, но и неденежных факторов. Следовательно, современная инфляция испытывает воздействие многих факторов.

К первой группе относятся факторы, вызывающие превышение денежного спроса над товарным предложением, в результате чего происходит нарушение требований закона денежного обращения. Вторая группа объединяет факторы, которые ведут к первоначальному росту издержек и цен товаров, поддерживаемому последующим подтягиванием денежной массы к их возросшему уровню. В действительности обе группы факторов переплетаются и взаимодействуют друг с другом, вызывая рост цен на товары и услуги, или инфляцию. В зависимости от преобладания факторов той или иной группы различают два типа инфляции: инфляцию спроса и инфляцию издержек.

Некоторые отечественные экономисты считают инфляцию издержек мифом. Так, например, А. Илларионов, пишет: «К сожалению, неоднократное повторение, в том числе и высокопоставленными и хорошо известными лицами, принимаемыми в нашей стране за экономистов, положений, не соответствующих действительности, свидетельствует либо о сознательном искажении фактов, либо об искренних, но непростительных для грамотных людей заблуждениях, базирующихся на мифе о так называемой "инфляции издержек".

На самом деле ускорение инфляции в случае девальвации валюты не является неизбежным ни с теоретической, ни с практической точки зрения. Инфляция, как известно, представляет собой денежное явление. Поэтому ее ускорение возможно лишь при изменении соотношения между существующими в стране объемами денежного спроса и реального товарного предложения. Изменение этого соотношения может быть обусловлено либо увеличением денежной массы, либо изменением спроса на деньги.

В практическом плане это теоретическое положение в который раз весьма наглядно было продемонстрировано странами, недавно пострадавшими от так называемого "азиатского кризиса".

Снижение курсов национальных валют в большинстве восточно-азиатских стран (на Филиппинах, в Малайзии, Южной Корее, Таиланде) в течение июня 1997 г. - июля 1998 г. на 58-70% привело к кумулятивному повышению годовых темпов инфляции в весьма ограниченных размерах - лишь на 2,8-4,5 процентных пункта. Это произошло прежде всего потому, что валютные кризисы в названных странах не сопровождались отказом от сдержанной денежной политики. Прирост денежной массы в них составил от 1,6 до 15,4%. Иная ситуация сложилась в Индонезии, в которой существенный рост годовой инфляции (почти на 67%) был вызван не столько снижением курса национальной валюты, хотя оно и оказалось самым значительным из рассматриваемых стран (почти на 447%), сколько изменением денежной политики властей и переходом к ускоренной денежной эмиссии (прирост денежной массы за год - 78,5%).

Наконец, если бы "инфляция издержек" имела хоть какое-то право на существование, то в странах со значительными размерами импортной квоты снижение курса национальной валюты немедленно транслировалось бы в существенный рост цен. Причем в странах с более высоким удельным весом импорта в ВВП этот ценовой всплеск был бы и более значительным. Тогда в Малайзии он был бы больше чем в Таиланде, на Филиппинах больше, чем в Южной Корее, во всех этих странах больше, чем в Индонезии. Однако ничего этого не произошло. Более того, с точки зрения теории "инфляции издержек" совершенно невозможно объяснить, почему, например, в такой стране, как Малайзия, удорожание на 60% импорта, составляющего 91% ВВП, привело к повышению уровня цен не на десятки или сотни процентов, а всего лишь на 2,9 процентного пункта»

**Заключение.**

В настоящее время инфляция - один из самых болезненных и опасных процессов, негативно воздействующих на финансы, денежную и экономическую систему в целом. Инфляция означает не только снижение покупательной способности денег, она подрывает возможности хозяйственного регулирования, сводит на нет усилия по проведению структурных преобразований, восстановлению нарушенных пропорций. В итоге процесс инфляции в различных его проявлениях носит не случайный характер, а весьма устойчивый. К негативным последствиям инфляционных процессов относятся снижение реальных доходов населения, обесценение сбережений населения, потеря у производителей заинтересованности в создании качественных товаров, в ожидании повышения цен на продовольствие, ухудшение условий жизни преимущественно у представителей социальных групп с фиксированными доходами.

В странах с развитой рыночной экономикой инфляция может рассматриваться в качестве неотъемлемого элемента хозяйственного механизма. Однако она не представляет серьезной угрозы, поскольку отработаны и достаточно широко используются методы ограничения и регулирования инфляционных процессов. Управление инфляцией представляет важнейшую проблему денежно-кредитной и в целом экономической политики. Необходимо учитывать при этом многосложный, многофакторный характер инфляции. В ее основе лежат не только монетарные, но и другие факторы. При всей значимости сокращения государственных расходов, постепенного сжатия денежной эмиссии требуется проведение широкого комплекса антиинфляционных мероприятий. Среди них стабилизация и стимулирование производства, совершенствование налоговой системы, создание рыночной инфраструктуры, повышение ответственности предприятий за результаты хозяйственной деятельности, изменение обменного курса рубля, проведение определенных мер по регулированию цен и доходов.

**Список используемых источников.**

1. Сенина М.А., Чибриков Г.Г. Учебное пособие для студентов М.: Экономика 2007
2. Шишкин А.Ф. экономическая теория: Учебное пособие для вузов, 2008
3. Франк Р.Х. Микроэкономика и поведение. М.:Инфра-М,2004
4. Агапов Т.А., Мерегина С.Ф. Макроэкономика: Учебник М.:МГУ 2006

**3. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.**

Рассмотрим основные изменения роли золота в валютной сфере.

1. Кредитные деньги вытеснили золото из внутреннего и международного оборота. Однако золото сохраняет за собой важную роль в экономическом обороте в качестве: чрезвычайных мировых денег, обеспечения международных кредитов, воплощения богатства. Участие золота в международных валютных отношениях опосредствуется неразменными кредитными деньгами и сосредоточено на рынках золота.

2. Функция денег как средства образования сокровищ с уходом золота из обращения характеризуется новыми моментами. Сокровища перестали служить стихийным регулятором денежного обращения, так как золото не может автоматически переходить из сокровищ в обращение и обратно в силу неразменности кредитных денег. Однако эта функция не превратилась в застывшую: ее связь с внутренним и мировым рынками сохранилась, хотя и существенно изменилась. Сокровище выступает как своеобразный страховой фонд государства (33,3 тыс. т в мире в 2002 г.) и частных лиц (25,4 тыс. т). Связь частной тезаврации с процессом воспроизводства проявляется в превращении части капитала в золото в целях сохранения своей реальной ценности в условиях инфляции и валютной нестабильности. Официальные золотые запасы, сосредоточенные в центральных банках, финансовых органах государства и международных организациях, имеют интернациональное значение как международные активы. Несмотря на политику ускорения демонетизации золота, золотой запас США (8,138 тыс. т) составляет почти столько, сколько у трех других стран, имеющих наибольшие официальные резервы (ФРГ, Швейцарии и Франции). Объем золотого запаса отражает валютно-финансовые позиции страны и служит одним из показателей ее кредитоспособности и платежеспособности.

Основным держателем золота (около 85% золотых резервов мира) является «десятка» ведущих стран. Золотые резервы распределены неравномерно (в США - 8 тыс. т, ФРГ - 3,4 тыс., Швейцарии - 2,4 тыс., Франции - 3,0 тыс., в Италии - 2,4 тыс. т). Периодически происходит их перераспределение в соответствии с изменением позиции страны в мировом производстве и торговле. Доля США в официальных резервах золота уменьшилась с 75% (20,3 тыс. т) в 1950 г. до 24% (8 тыс. т) в начале 2000 гг., а стран Западной Европы, особенно ЕС, увеличилась с 16% (4,8 тыс. т) до 52% (около 15 тыс. т). Япония имеет незначительные золотые резервы, хотя они возросли с 3 до 754 т в 1948-1980 гг. и сохраняются на этом уровне. В Японии легализованы импорт золота в 1974 г. и его экспорт в 1978 г., организован золотой рынок в 1982 г. [12; c.37]

Постоянным явлением стало хранение части официальных золотых резервов (4,1 тыс. т, или около 13%) в международных организациях (в МВФ - 3,2 тыс. т, в Европейском центральном банке - около 2,86 тыс. т, в Банке международных расчетов в Базеле (БМР) - 0,21 тыс. т). На долю более 120 развивающихся стран приходится около 15% (4,9 тыс. т) официальных золотых резервов мирового сообщества. Большинство из них, в том числе Россия, имеют незначительные золотые запасы.

Объем государственных и частных сокровищ (свыше 60 тыс. т) равен добыче золота в мире более чем за полвека. Нет ни одного товара, накопленного в таком объеме, поэтому золотые запасы трудно реализовать без конфликтов. Причем современное товарное производство не выработало альтернативы золоту в качестве реальных резервных активов. Натуральные свойства золота - однородность, делимость, прочность, долговечность - наиболее соответствуют требованиям, предъявляемым к чрезвычайным мировым деньгам.

3. В функции золота как мировых денег также произошли изменения.

Во-первых, отпала необходимость непосредственного его использования в международных расчетах. Характерно, что и при золотом стандарте широко применялись кредитные средства в этой сфере, а золото служило лишь для погашения пассивного сальдо платежного баланса.

Во-вторых, золото выступает как мировые деньги, сохраняя их троякое назначение - служить всеобщим покупательным, платежным средством и материализацией общественного богатства. Золото и поныне является всеобщим особым товаром. Имея золото, можно приобрести на рынках золота необходимые валюты, а на них - любые товары и погасить задолженность. При кризисных ситуациях возрастает роль золота как чрезвычайных мировых денег. Валютные кризисы сопровождаются «бегством» от неустойчивых валют к золоту в форме «золотых лихорадок». Развивающиеся страны, получив 46,5 т золота от МВФ в порядке возврата их взносов, продали около 20 т для погашения внешней задолженности.

Вопреки юридической демонетизации золота оно играет определенную роль в международных валютно-кредитных отношениях. Учитывая значение золотых резервов, государства стремятся поддерживать их на определенном уровне на случай экономических, политических, военных осложнений. Некоторые из них (Франция, Швейцария) покупали золото на аукционах для пополнения государственных запасов. В 1980-х гг. ряд стран ОПЕК (Иран, Ирак, Ливия, Индонезия) также приобретал золото на рынке.

Центральные банки используют свои золотые резервы для сделок своп, обеспечения международных кредитов (Италия, Португалия, Уругвай в середине 70-х гг., развивающиеся страны в 80-х гг.) в целях покрытия дефицита платежного баланса и оплаты внешних долгов. Периодически часть золота продают для пополнения валютных резервов (например. Банк Англии и некоторые другие страны, МВФ на рубеже XX и XXI столетий). [[5]](#footnote-5)

В ЕВС 20% официальных золотых запасов стран-членов служили частичным обеспечением эмиссии экю. Золото сохранено в активах (10-15%) Европейского центрального банка, осуществляющего эмиссию евро с 1999 г.

Объем золотых резервов колеблется в зависимости от валютно- экономического положения стран. Например, в США они уменьшились с 20,3 тыс. т в 1950 г. до 8 тыс. т в 2003 г., а в Евросоюзе возросли.

Таким образом, золото и в современных условиях сохраняет определенные качества валютного металла, т.е. чрезвычайных мировых денег.[[6]](#footnote-6)

Особенностями мирового рынка золота является то, что, во-первых, золото используется фактически всеми государствами в качестве страхового и резервного фонда. Во-вторых, еще большие объемы золота имеются у населения (ювелирные украшения, монеты и др.). Часть этого золота – по крайней мере, в виде лома – также поступает на рынок.[[7]](#footnote-7)

Особенности функционирования рынков золота. На этих рынках осуществляется купля-продажа стандартных слитков - крупных и мелких. В их числе: слитки международного типа в 400 тройских унций (12,5 кг) с высокой чистотой сплава (не менее 995-й пробы); крупные слитки весом от 900 до 916,6 г; мелкие слитки весом до 990 г. Вес слитков уменьшается до 1-10 г с целью удовлетворения тезаврационного спроса. Слитковое золото все больше уступает место скупке памятных медалей и медальонов.

Особым спросом на рынке золота пользуются монеты старой (периода золотомонетного стандарта) и новой чеканки. Чеканка этих монет осуществляется государственными монетными дворами, а иногда частными фирмами. Выпуск золотых монет в качестве законного платежного средства дает возможность при их экспорте или импорте избегать налогообложения, так как их купля-продажа выступает как обмен валют. 46 стран чеканят около 100 видов монет, в том числе копии изъятых из обращения английских соверенов, французских наполеондоров и другие. ЮАР расходует 1/4 добываемого золота на изготовление монет (с 1967 г. крюгеррандов) и экспортирует их с 1970 г. Монеты продаются на нумизматическом рынке золота по рыночной цене с премиальной надбавкой сверх их золотого содержания. Нумизматические монеты котируются специализированными фирмами вне рынка золота.

Золото продается также в виде листов, пластинок, проволоки, золотых сертификатов - документов, удостоверяющих право их владельца получить по их предъявлении определенное количество этого металла. [[8]](#footnote-8)

Факторы, влияющие на цену золота. В условиях золотого монометаллизма цена золота была иррациональным понятием, поскольку золотые деньги не нуждались в двойном денежном выражении. После отмены золотого стандарта цена золота, выраженная в кредитных деньгах, стала реальным понятием, так как с уходом золота из обращения оно противостоит не товарной массе, а кредитным деньгам в операциях на рынке золота. Различаются официальная и рыночная цены золота.

Первым опытом межгосударственного регулирования цены золота явилась деятельность золотого пула (1961-1968 гг.), созданного США и семью странами Западной Европы для совместных операций на Лондонском рынке золота с целью стабилизации рыночной цены на уровне официальной.

Межгосударственное регулирование цены золота не смогло преодолеть рыночные ценообразующие факторы. Попытки США возложить на своих партнеров расходы по поддержке золотого содержания доллара не увенчались успехом в силу межгосударственных противоречий. Вместо единого рынка золота сложились двойной рынок (1968- 1973 гг.) и двойная цена металла. На официальном рынке осуществлялись операции с золотом центральных банков по заниженной официальной цене для поддержания видимости стабильности доллара. Тем самым межгосударственная торговля золотом была искусственно изолирована от золотых рынков, где цена колеблется в зависимости от спроса и предложения. С прекращением обмена долларов на золото с августа 1971 г. операции на официальном рынке прекратились. В ноябре 1973 г. в условиях переплетения валютного и энергетического кризисов были отменены двойной рынок и двойная цена золота в соответствии с решением ведущих стран. Провал эксперимента с двойной ценой золота обнажил искусственный характер основанных на официальной цене фиксированных золотых паритетов, что привело к их отмене в 1976-1978 гг.

Формирование рыночной цены золота - многофакторный процесс: она колеблется в зависимости от экономических, политических, спекулятивных факторов. В их числе: экономическая и политическая обстановка, объем промышленного потребления золота и инвестиционно-тезаврационного спроса, инфляция, колебания ведущих валют и процентных ставок, распространение альтернативныхзолоту финансовых инструментов, используемых для страхования рисков. [[9]](#footnote-9)

Ещё одной особенностью современного развития мирового рынка золота стал сезонный характер в движении цен на металл. Он проявляется в том, что эти цены достигают самого высокого в течение года уровня в середине зимы, тогда как в середине лета происходит падение цен. На февраль приходится Новый год в Китае, который становится одним из ведущих потребителей золота в мире.[[10]](#footnote-10)

В структуре мировой добычи постепенно сокращается доля ведущих стран и увеличивается доля развивающихся. Сейчас в мире идёт активная разведка целых неосвоенных районов. За последние пять лет расходы на разведку месторождений золота выросли в Африке в пять раз, в Латинской Америке - в четыре раза. Дешевая рабочая сила, благоприятный налоговый режим в этих странах, где правительства очень заинтересованы в экономическом развитии. Подобная тенденция к снижению среднемировой себестоимости не могла не оказать своего влияния на цену.

Кроме того, в конце 1990-х - начале 2000-х гг. некоторые центральные банки (Нидерланды, Бельгия, Австралия, Аргентина и др.) активно продавали золото для улучшения показателей бюджетного дефицита и государственного долга в пределах установленных квот. Порой колебания цены золота огромны. Мировой ценой золота принято считать котировки Лондонского рынка на основе процедуры фиксинг. Представители 5 фирм - членов этого рынка во главе с фирмой «Н. М. Ротшильд энд санз» дважды в день (в 10.30 и 15.00) собираются на фиксинги для фиксирования ориентировочной цены золота (в долларах с 1968 г.). Подобная процедура практикуется также в Цюрихе и Париже, но лондонская котировка существенно влияет на динамику цены золота.

Цена золота в Лондоне в долларах за 1 тройскую унцию (31Д г)

Таблица 10

|  |  |
| --- | --- |
| декабрь 1970 г. – 36 | декабрь 1988 г. – ок. 450 |
| январь 1980 г. – 850 | июль 1994 г. - 386 |
| декабрь 1980 г. – 610 | декабрь 1997 г. – 300 |
| декабрь 1984 г. – 320 | апрель 1999 г. – 277 |
| февраль 1985 г. – 284 | октябрь 1999 г. - 330 |
| декабрь 1987 г. - 500 | ноябрь 2003 г. - 365 |

В 1979-1980 гг. невиданная «золотая лихорадка» охватила Западные страны, цена золота подскочила до рекордного уровня (850 долл. за унцию). В последующие годы преобладала понижательная тенденция цены золота (до исторического минимума в апреле 1999 г.) с небольшими интервалами. Это отчасти объясняется тем, что повышение курса доллара, курса ценных бумаг, снижение темпа инфляции в ряде стран способствовали уменьшению спроса на золото в целях страхования риска обесценения капиталов. Тенденция к снижению цены золота перемежается с пиками ее повышения. Так, за 2002 г. цена золота повысилась на 40%.

На деятельность мировых рынков золота влияет двоякий статус золота, которое, будучи ценным сырьевым товаром, является одновременно реальным резервным и финансовым активом.

В целом перспективы рынка золота оцениваются позитивно. Между тем, в последнее время в ценах этого драгметалла наблюдается негативная динамика. Ожидается, что в ближайшее время котировки продолжат двигаться в рамках нисходящего тренда, и рассматриваются в качестве привлекательных для покупок уровни вблизи $800, на которых заметно возрастает вероятность активизации спроса. В качестве ближайшей цели дальнейшего движения на текущий момент можно рассматривать отметку в $960. достижение более высоких ценовых уровней во многом зависит от того, как будут развиваться события на валютном рынке. Реализация девальвационного сценария для американского доллара закономерно станет причиной новых ценовых рекордов по золоту, однако пока сложно оценить вероятность и временные горизонты такого развития событий. [[11]](#footnote-11)

**Заключение.**

Основным сектором рынка драгоценных металлов является рынок золота. Организационно рынок золота представляет собой консорциум из нескольких банков, уполномоченных совершать сделки с золотом. Географическая структура добычи золота в мире за последние два десятилетия радикально изменилась. Крупным продуцентам золота по-прежнему остаются ЮАР США и Австралия.

Основными потребителями золота являются: ювелирная промышленность; электронная и другие отрасли экономики; стоматологическая промышленность и медицина; частные тезавраторы и инвесторы.

Вопреки юридической демонетизации золота оно играет определенную роль в международных валютно-кредитных отношениях. Золото в современных условиях сохраняет определенные качества валютного металла, т.е. чрезвычайных мировых денег.

Формирование рыночной цены золота - многофакторный процесс: она колеблется в зависимости от экономических, политических, спекулятивных факторов. В их числе: экономическая и политическая обстановка, объем промышленного потребления золота и инвестиционно-тезаврационного спроса, инфляция, колебания ведущих валют и процентных ставок, распространение альтернативных золоту финансовых инструментов, используемых для страхования рисков.

Перспективы рынка золота оцениваются позитивно, но в последнее время, можно сделать вывод о заметном снижении интереса к драгметаллам. Усиление склонности инвесторов к риску и растущие вместе с этим фондовые индексы существенно сократили инвестиционный спрос на золото, который на текущий момент является одним из главных факторов, определяющих динамику котировок желтого металла.

**Список использованных источников.**

1. Харуко Ф. Мировое золото // Междунар. жизнь. – 2001
2. Красавина Л.Н., Смыслов Д.В., Былиняк С.А., Валовая Т.Д. и др. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.- М.: Финансы и статистика, 2005.
3. Коринф Россия на мировых рынках М.: №17, 1997
4. Архипов В.Я. Мировой рынок золота и его перспективы.- М.: Финансы. - 2007.
5. Бажанов С.В., Бурцев С.В., Букато В.И., Лапидус М.Х., Львов Ю.И., Мещеряков Г.Ю., Никитин В.П., Хохлов А.С. Современный рынок золота.- М.: Финансы и статистика, 2004
6. Булатова А.С. Мировая экономика. - М.: Юристъ, 2003.
7. Шварц Ф. Биржевая деятельность запада. – М.: Ай Кью, 2002.

**4. Безналичный денежный оборот, принципы организации. Преимущества безналичного денежного оборота.**

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналично-денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств *со счета* плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. Движение денежных средств в безналичной форме опосредует смену товарной формы стоимости на денежную, Денежной — на товарную, а также процессы распределения и перераспределения средств финансовым и кредитным методами.

Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта; Распределение и перераспределение национального дохода; платежи за товары, Услуги и выполненные работы; платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; платежи, относящиеся к источникам капитальных вложений; расчеты, связанные с финансированием предприятий; бюджетные, внутриотраслевые, внутрихозяйственные перераспределения Денежных средств; получение и погашение банковских ссуд; выплату и использование части денежных доходов населения; другие платежи и поступления. Участниками этих отношений являются организации, в том числе банки и небанковские финансово-кредитные институты, население.

Величина безналичного денежного оборота зависит от объема продукции, реализуемой предприятиями, уровня оптовых и заготовительных цен, звенности; расчетов, размеров распределения и перераспределения денежных средств в безналичной форме.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа. Это определяется тем, что перечисления по счетам отделены во времени от движения материальных ценностей, которое они опосредуют, погашение! денежных обязательств происходит после их возникновения. При зачете взаимных требований на счетах в банках отражается лишь не зачтенная разница — кредитовое или дебетовое сальдо. Однако по счетам, открываемым для ведения зачетов, проводится полностью вся сумма зачитываемых средств, которая включается в объем безналичного денежного оборота.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный! оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Коммерческие банки России выполняют функцию расчетно-кассового обслуживания клиентов. Все расчеты и кассовое обслуживание клиентов банка совершаются путем списания или зачисления средств на их банковские счета.

*Расчетный счет открывается организациям, имеющим самостоятельный баланс и функционирующим в соответствии с правилами коммерческого расчета,* а их структурным подразделениям открываются расчетные субсчета и текущие счета. По расчетному субсчету совершаются расчетные операции с безналичными средствами (за исключением зачисления выручки в наличной форме), текущий счет предназначен для операций, связанных с выдачей наличных денег и безналичным перечислением средств во вклады граждан, удержаниями из заработной платы.

Для выполнения ограниченного набора операций юридические лица могут открывать в банках и другие счета Средства со счетов организаций списываются по распоряжению владельца счета.

*Платежи организаций в основном проводятся в безналичном порядке со счетов, открытых в банках. При недостаточности средств на счетах устанавливается очередность платежей.*

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

* виды расчетных (платежных) документов;
* порядок документооборота;
* принципы организации безналичных расчетов;
* способы платежа;
* формы безналичных расчетов.

*Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований*

Расчетные документы перемещаются между организациями и банками. Такое движение расчетных документов с учетом времени их оформления называется ***документооборотом.***

Безналичные расчеты по экономическому содержанию или по характеру операций делят на расчеты по товарным и нетоварным операциям, а по месту нахождения поставщика и плательщика — на иногородние и одногородние.

Можно выделить следующие принципы организации денежного оборота:

1. правовая регламентация расчетов и платежей;проверка через банк подавляющей части безналичных расчетов;
2. поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;
3. наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж;
4. контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.
5. Своевременное и полное выполнение платежных обязательств

Первый принцип вытекает из обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями и состоит в проведении всех расчетов через учреждения банка. В безналичных расчетах деньги выполняют функцию средства платежа, следовательно, их движение носит относительно самостоятельный характер и может происходить раньше или позже движения соответствующих материальных ценностей.

Платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

Одним из принципов безналичных расчетов является согласие плательщика. на списание средств с его счета. Оно дается плательщиком путем составления платежных документов или акцепта документов, выписанных получателями средств. Кроме того, законодательством могут быть предусмотрены случаи бесспорного списания средств.

Главный регулирующий орган платежной системы — Банк России. На него возложены установление правил, сроков и стандартов расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем. Порядок безналичных расчетов определен «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 12.04.01 г.

Организация безналичных расчетов должна отвечать соответствующим требованиям, прежде всего способствовать нормальному кругообороту средств, обеспечению бесперебойного хода реализации продукции. Это требование вытекает из того, что завершающим этапом производственно-сбытовой деятельности предприятия, неотъемлемым условием осуществления полного хозрасчета и самофинансирования является оплата потребителем продукции (работ, услуг), поставленной согласно условиям договора. В ходе безналичных расчетов происходит признание покупателем полезности продукции, уровня затрат на ее производство, прибавочный продукт превращается в чистый доход.

Одно из требований к безналичным расчетам — их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работу, услуги). Платежеспособность плательщика, прежде всего связана с результатами его хозяйственно-финансовой деятельности, получением соответствующих доходов. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий на просроченную дебиторскую задолженность. И вообще безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

**Заключение.**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и в конечном счете ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по выше отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Дальнейшее развитие и совершенствованию банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карточек повсюду должно совершенствовать сокращение использования наличности и ускорения и повышения надежности безналичных расчетов. Помимо того пластиковые карточки, как одна из наиболее новых и надежных форм безналичных платежей, позволяют банкам аккумулировать средства держателей карточек, затрудняют злоумышленникам пути завладения чужими денежными средствами, выступают в ряде случаев как средство кредитования. Но и здесь не все так просто. Главной проблемой российских юридических лиц, осуществляющих расчеты с помощью пластиковых банковских карточек, является недостаточный уровень их технической оснащенности, что обуславливает необходимость применения примитивных способов авторизации предъявителя пластиковой карточки (по фотографии, по дополнительным данным, получаемым по телефону в результате звонков в расчетные центры банков или компаний). К тому же, к сожалению, на сегодняшний день следует констатировать, что в Российской Федерации отсутствует единый нормативный акт, регламентирующий порядок обращения пластиковых карточек.

Таким образом, расширение безналичных расчетов с применением денежного оборота вместо бартера, зачетов может способствовать повышению роли денег в народном хозяйстве, последовательному переходу к рыночным условиям взаимодействия совокупного предложения товаров и платежеспособного спроса на них.

**Список используемых источников.**

1. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2008
2. Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Юнити, 2006
3. Деятельность коммерческих банков / под ред. А. В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005
4. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского и О. В. Врублевской. – М., 2007
5. Иваненко А. С. Совершенствование безналичных расчетов // Банковское дело.2006
6. ФЗ от 27.06.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

**6.Международные валютные отношения, их характеристика.**

Международные валютные отношения — совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств. «Отдельные элементы валютных отношений появились еще в античном мире — Древней Греции и Древнем Риме — в виде вексельного и меняльного дела. Следующей вехой их развития явились средневековые «вексельные ярмарки» в Лионе, Антверпене и других торговых центрах Западной Европы, где производились расчеты по переводным векселям (траттам). В эпоху феодализма и становления капиталистического способа производства стала развиваться система международных расчетов через банки» [[12]](#footnote-12)

Развитие международных валютных отношений обусловлено ростом производительных сил, созданием мирового рынка, углублением международного разделения труда (МРТ), формированием мировой системы хозяйства, интернационализацией и глобализацией хозяйственных связей.

Международные валютные отношения опосредствуют международные экономические отношения (МЭО), которые относятся как к сфере материального производства, т.е. к первичным производственным отношениям, так и к сфере распределения, обмена, потребления. Существует прямая и обратная связь между валютными отношениями и воспроизводством. Их объективной основой является процесс общественного воспроизводства, который порождает международный обмен товарами, капиталами, услугами. Состояние валютных отношений зависит от развития экономики — национальной и мировой, политической обстановки, соотношения сил между странами и двух тенденций, присущих международным отношениям, — партнерства и противоречий. Поскольку во внешнеэкономических связях, в том числе валютных, переплетаются политика и экономика, дипломатия и коммерция, промышленное производство и торговля, валютные отношения занимают особое место в национальном и мировом хозяйстве. Включение мирового рынка в процесс кругооборота капитала означает превращение части денежного капитала из национальных денег в иностранную валюту и наоборот. Это происходит при международных расчетных, валютных, кредитных и финансовых операциях.

Хотя валютные отношения вторичны по отношению к воспроизводству, они обладают относительной самостоятельностью и оказывают на него обратное влияние. В условиях интернационализации хозяйственной жизни усиливается зависимость воспроизводства от внешних факторов — динамики мирового производства, зарубежного уровня науки и техники, развития международной торговли, притока иностранных капиталов. Неустойчивость международных валютных отношений, валютные кризисы оказывают отрицательное влияние на процесс воспроизводства.

Международные валютные отношения постепенно приобрели определенные формы организации на основе интернационализации хозяйственных связей. Валютная система — форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Различаются национальная, мировая, международная (региональная) валютные системы.

Таким образом, мировая валютная система преследует глобальные мирохозяйственные цели и имеет особый механизм функционирования и регулирования, она тесно связана с национальными валютными системами. Эта связь осуществляется через национальные банки, обслуживающие внешнеэкономическую деятельность, и проявляется в межгосударственном валютном регулировании и координации валютной политики ведущих стран. Взаимная связь национальных и мировой валютных систем не означает их тождества, поскольку различны их задачи, условия функционирования и регулирования, влияние на экономику отдельных стран и мировое хозяйство.

Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег. Мировыми называются деньги, которые обслуживают международные отношения (экономические, политические, культурные). Эволюция функциональных форм мировых денег повторяет с известным отставанием путь развития национальных денег — от золотых к кредитным деньгам. В результате этой закономерности мировая валютная система в XXI в. базируется на одной или нескольких национальных валютах ведущих стран (в традиционной или евровалютной форме) или международной валютной единице (СДР, ЭКЮ, которую с 1999 г. заменяет евро).

Особой категорией конвертируемой национальной валюты является резервная валюта, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства, служит базой определения валютного паритета и валютного курса для других стран, широко используется для проведения валютной интервенции с целью регулирования курса валют стран - участниц мировой валютной системы. В рамках Бреттонвудской валютной системы статус резервной валюты был официально закреплен за долларом США и фунтом стерлингов. В рамках Ямайской валютной системы доллар фактически сохранил статус резервной валюты, и в этом качестве на практике используются марка ФРГ, замененная евро и японская иена.

Следующий элемент валютной системы характеризует степень конвертируемости валют, т.е. размена на иностранные. «Различаются:

- свободно конвертируемые валюты, без ограничений обмениваемые на любые иностранные валюты. Фактически свободно конвертируемыми считаются валюты стран, где нет валютных ограничений по текущим операциям платежного баланса, - в основном промышленно развитых государств и отдельных развивающихся стран, где сложились мировые финансовые центры или которые приняли обязательство перед МВФ не вводить валютные ограничения;

- частично конвертируемые валюты стран, где сохраняются валютные ограничения;

- неконвертируемые (замкнутые) валюты стран, где для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валют» [[13]](#footnote-13)

Элементом валютной системы является валютный паритет - соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке. При монометаллизме - золотом или серебряном — базой валютного курса являлся монетный паритет - соотношение денежных единиц разных стран по их металлическому содержанию. Он совпадал с понятием валютного паритета.

Режим валютного курса также является элементом валютной системы. Различаются фиксированные валютные курсы, колеблющиеся в узких рамках, плавающие курсы, изменяющиеся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты, а также их разновидности.

На протяжении более 40 лет (1934-1976 гг.) масштаб цен и золотой паритет устанавливались на базе официальной цены золота. Эта цена определена казначейством США в 35 долл. за унцию в 1934 г. и сохранялась на неизменном уровне до девальвации доллара: в декабре 1971 г. она была повышена до 38 долл., а в феврале 1973 г. - до 42,22 долл. При Бреттонвудской валютной системе в силу господства долларового стандарта доллар служил точкой отсчета курса валют других стран. К тому же в результате государственного регулирования официальная цена золота в долларах была занижена и резко отклонялась от рыночной цены, которая колебалась: 40,8 долл. - в 1971 г., 97 - в 1973г., 160 - в 1975г., 125 - в 1976г., 148 - в 1977г., 193,2 долл. - в 1978г.

После прекращения размена доллара на золото по официальной цене в 1971 г. золотое содержание и золотые паритеты валют стали чисто номинальным понятием. МВФ перестал их публиковать с июля 1975 г. В результате Ямайской валютной реформы западные страны официально отказались от золотого паритета как основы валютного курса. С отменой официальных золотых паритетов понятие монетного паритета также утратило значение. В современных условиях валютный курс базируется на валютном паритете — соотношении между валютами, установленном в законодательном порядке, и колеблется вокруг него.

Элементом валютной системы является наличие или отсутствие валютных ограничений. Ограничения операций с валютными ценностями служат также объектом межгосударственного регулирования через МВФ.

Что касается международных кредитных средств обращения, то регламентация правил их использования осуществляется в соответствии с унифицированными международными нормами. В их числе — женевские конвенции (вексельная и чековая). Регламентация международных расчетов осуществляется на уровне национальной и мировой валютной систем в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов и инкассо.

Регулирование международной валютной ликвидности как элемента валютной системы сводится к обеспеченности международных расчетов необходимыми платежными средствами. Международная валютная ликвидность (МВЛ) — способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами. С точки зрения всемирного хозяйства МВЛ означает совокупность источников финансирования и кредитования мирового платежного оборота и зависит от обеспеченности мировой экономики международными резервными активами. В аспекте национальной экономики страны МВЛ употребляется как показатель ее платежеспособности. МВЛ включает четыре основных компонента: официальные золотые и валютные резервы страны, счета в СДР и ЭКЮ, которые с 1999 г. заменены на евро, резервная позиция в МВФ (право страны-члена на автоматическое получение безусловного кредита в инвалюте в пределах 25% ее квоты). Показателем МВЛ обычно служит отношение официальных золотовалютных резервов к сумме годового товарного импорта. Ценность этого показателя ограничена, т.к. он не учитывает все предстоящие платежи по некоммерческим услугам и финансовым операциям, связанным с международным движением капиталов и кредитов.

Таким образом, в процессе своего функционирования мировое хозяйство предъявляет определенные требования к мировой валютной системе, которая должна: обеспечивать международный обмен достаточным количеством пользующихся доверием платежно-расчетных средств; поддерживать относительную стабильность и эластичность приспособления валютного механизма к изменению условий мировой экономики; служить интересам всех стран-участниц. Выполнению этих требований препятствуют противоречия воспроизводства, изменения в структуре мирового хозяйства и в соотношении сил на мировой арене. Большое влияние на международные валютно-кредитные и финансовые отношения оказывают ведущие развитые страны (особенно «семерка»), которые выступают как партнеры-соперники.

**Заключение.**

Развитие мирового рынка с его многочисленными секторами влечет за собой рост объема валютных, кредитных, финансовых расчетных операций. Увеличиваются документооборот, количество деловых бумаг — платежных и унифицированных коммерческих и финансовых документов. Между участниками рынка происходят обмен информацией, передача сведений о курсах валют и ценных бумаг, процентных ставках, положении на разных рынках, надежности партнеров и др. Информационные потоки выходят за национальные границы. В итоге формируется банк данных для рынка информационных услуг в мировом масштабе.

Форсированный этап интеграции России в мировой рынок капиталов, сопровождавшийся быстрым неконтролируемым открытием внутреннего рынка для нерезидентов, закончился финансовым кризисом, отбросившим страну назад по многим направлениям. В определенной степени это было обусловлено глобальным финансовым кризисом. Но основные причины — внутренние. И все же интеграция стран с развивающимся финансовым рынком, к числу которых относится и Россия, это объективный процесс, который, однако, как показала практика многих стран, должен быть объектом контроля и регулирования.

**Список используемых источников.**

1. Красавина Л.Н. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учеб. – М.: Финансы и статистика, 2006
2. Круглов В.В. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношении: Учебник – М.: ИНФРА-М, 2006
3. Макроэкономика: учеб. пособие для вузов/под ред. проф. И.П.Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007
4. Основы экономической теории: учеб. пособие для вузов/под ред. проф. И.П.Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008
5. **Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета.**

Если организация (предприятие, учреждение (независимо от их организационно-правовой формы)) не имеет лимита остатка кассы, установленного банком, она обязана сдавать всю поступившую наличность в банк в день поступления или на следующий день. В организации, не предоставившей ни в один обслуживающий ее банк расчет на установление лимита, лимит считается нулевым, а значит, и вся наличность, не сданная в банк, является сверхлимитной. Исключение составляют деньги для выдачи зарплаты, пособий и стипендий, которые разрешено хранить в течение трех рабочих дней (включая день получения денег в банке). Чтобы избежать появления сверхлимитной наличности в кассе, организация может обратиться к обслуживающему ее учреждению банка с просьбой установить лимит остатка наличных денежных средств, в пределах которого она сможет хранить наличные в кассе.

Перечень организаций, обязанных соблюдать лимит остатка кассы, включает в себя все предприятия, организации и учреждения (независимо от их организационно-правовой формы), которые имеют кассу и ведут налично-денежные расчеты. При этом действующее законодательство не обязывает к этому индивидуальных предпринимателей. Порядок установления лимита

Для установления лимита остатка кассы предприятие представляет в банк, осуществляющий его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме N 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу» (далее – Расчет). Если предприятие имеет несколько расчетных счетов в разных банках, оно должно обратиться с Расчетом в один из них по своему выбору. После установления лимита в одном банке предприятие обязано уведомить об этом другие учреждения банков, в которых оно имеет счета.

Расчет предоставляется в банк в двух экземплярах. В каждом из них банк указывает установленную сумму лимита и цели, на которые организации разрешается расходовать наличные деньги из выручки, поступающей в кассу. Один экземпляр Расчета возвращается предприятию и является подтверждением лимита остатка кассы, установленного банком.

Для расчета показателей используют сумму наличной выручки за последние три месяца. Несмотря на то что в Расчете используется понятие «выручка», в строке «Налично-денежная выручка за последние 3 месяца» обычно учитываются все наличные поступления в кассу, то есть наряду с выручкой от деятельности показываются также займы, целевые поступления и иные средства. Это связано с тем, что при проверке лимита остатка кассы банк принимает во внимание всю наличность, поступившую в кассу.

Сумму выручки за три последних месяца делят на количество рабочих дней в этом периоде и определяют тем самым среднедневную выручку. Поделив выручку трех последних месяцев на количество рабочих часов в данном периоде, определяется среднечасовая выручка.

Затем определяется сумма наличных денег, которая была потрачена за последние три месяца на общехозяйственные, командировочные и другие расходы (за исключением заработной платы и выплат социального характера).

Среднедневной расход рассчитывается делением расходов за три месяца на количество рабочих дней в этом периоде. Если предприятие не вело деятельности до момента предоставления Расчета, то в этом случае указывается ожидаемая или планируемая сумма выручки и расходов.

Следующим этапом определяются и указываются сроки сдачи сверхлимитной выручки в банк. Для этого уточняется время работы предприятия и время сдачи выручки. При утверждении лимита банк принимает во внимание не только эти временные показатели, но и удаленность предприятия от учреждений банка. Например, если часы работы организации с 9:00 до 18:00, а учреждение банка находится недалеко, то выручка сдается в конце рабочего дня. В этом случае банк устанавливает такой лимит, чтобы обеспечить нормальные условия для работы организации с утра следующего дня. Если же организация прекращает работу позже, чем банк, а в обслуживающем ее банке отсутствует вечерняя касса и возможность обратиться к услугам вечерней инкассации, то выручка сдается на следующий день. Лимит таким организациям может быть установлен в пределах среднедневной выручки. Организации, не имеющие возможности ежедневно сдавать выручку по причине удаленности от отделений банков, обычно сдают выручку один раз в несколько дней, а лимит для них устанавливается в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы выручки. Для организации, не имеющей выручки, могут установить лимит в размере среднедневного расхода (кроме выплат на заработную плату, выплат социального характера и стипендии).

В следующих строках Расчета указывают испрашиваемую сумму лимита. Как правило, желая подстраховаться на случай непредвиденных расходов, организации завышают эту сумму (по сравнению с разницей между среднедневной выручкой и среднедневным расходом), и в большинстве случаев банки этому не препятствуют. Далее в Расчете организация указывает цели, на которые собирается расходовать поступающую наличную выручку. Это может быть «заработная плата и выплаты социального характера, закупка сельскохозяйственной продукции у населения, скупка тары и вещей у населения, а также командировочные расходы, покупка канцелярских принадлежностей и хозяйственного инвентаря, оплата срочных ремонтных работ и горюче-смазочных материалов, выплата возмещений убытков по договорам страхования физических лиц». При этом получить у банка разрешение на расходование наличной выручки из кассы можно только в случае отсутствия у организации задолженности перед бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов, услуг, а также перед учреждениями банков по ссудам.

**Заключение.**

В заключении нужно отметить, что накопление организациями в кассе наличных денег сверх установленных лимитов влечет наложение на должностных лиц административного штрафа в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда, а на юридических лиц – от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда. Наказать организацию за данное нарушение налоговые органы могут только в том случае, если оно выявлено в результате банковской проверки. При этом налоговый орган, подозревая организацию в нарушении, может направить в банк справку для проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины.

Постановление о привлечении к ответственности, вынесенное налоговым органом на основании протокола об административном нарушении, можно обжаловать в суде или в вышестоящем налоговом органе в течение десяти дней с момента получения его копии.

Срок давности по данному правонарушению истекает через два месяца со дня превышения лимита остатка кассы. Желая увеличить этот срок, налоговые органы отсчитывают его со дня обнаружения нарушения. Однако арбитражные суды, ссылаясь на то, что налоговые органы пропускают срок, предусмотренный ст. 4.5 КоАП РФ для привлечения правонарушителя к административной ответственности, часто становятся на сторону налогоплательщика.

**Список используемых источников.**

<http://www.vkursedela.ru/article2292/> - «В курсе правового дела» - практический журнал для бухгалтера, кадровика, юриста и руководителя.

1. Хайек Ф. Частные деньги. Институт национальной модели экономики. – 1996 [↑](#footnote-ref-1)
2. Сенина М.А., Чибриков Г.Г. Учебное пособие для студентов М.: Экономика 2007 [↑](#footnote-ref-2)
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [↑](#footnote-ref-3)
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) [↑](#footnote-ref-4)
5. Красавина Л.Н., Смыслов Д.В., Былиняк С.А., Валовая Т.Д. и др. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.- М.: Финансы и статистика [↑](#footnote-ref-5)
6. Красавина Л.Н., Смыслов Д.В., Былиняк С.А., Валовая Т.Д. и др. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.- М.: Финансы и статистика [↑](#footnote-ref-6)
7. Шварц Ф. Биржевая деятельность запада. – М.: Ай Кью, 2002 [↑](#footnote-ref-7)
8. Красавина Л.Н., Смыслов Д.В., Былиняк С.А., Валовая Т.Д. и др. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-8)
9. Красавина Л.Н., Смыслов Д.В., Былиняк С.А., Валовая Т.Д. и др. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.- М.: Финансы и статистика, 2005. [↑](#footnote-ref-9)
10. Коринф Россия на мировых рынках М.: №17, 1997 [↑](#footnote-ref-10)
11. Харуко Ф. Мировое золото // Междунар. жизнь. - 2001 [↑](#footnote-ref-11)
12. Красавина Л.Н. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учеб. – М.: Финансы и статистика, 2006 [↑](#footnote-ref-12)
13. Красавина Л.Н. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учеб. – М.: Финансы и статистика, 2006 [↑](#footnote-ref-13)