Содержание

Введение

1. Экономическая сущность и структура денежного оборота

2. Кредит в международных экономических отношениях

3. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ

4. Расчетная часть

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Деньги, кредит, банки являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект. Каждый человек, так или иначе, постоянно или эпизодически обращается к банковским услугам. Банки, собирая временно неиспользуемые денежные средства, перераспределяют их между регионами и отраслями, между предприятиями и населением, питают экономику дополнительными капиталами и «энергетическими» ресурсами, создавая базу для приумножения богатства общества.

Деньги и кредит представляют собой сложные организмы, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

Деньги, кредит, банки являются частью общей экономической системы, поэтому от эффективности их функционирования зависит результативность воспроизводства. Будучи частью общей экономической системы, деньги, кредит и банки отображают закономерности и проблемы общественного развития, которые невозможно рассматривать изолированно от состояния экономики в целом. В связи с вышеизложенным предлагаемые темы контрольной работы являются актуальными.

Целью контрольной работы является изучение трех теоретических вопросов и выполнение практического задания.

Задачами изучения теоретических вопросов является рассмотрение следующих моментов:

- экономической сущности и структуры денежного оборота;

- роли кредита в международных экономических отношениях;

- денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.

1. Экономическая сущность и структура денежного оборота

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно деньги, а не различные заменители или суррогаты денег.[[1]](#footnote-1)

Современный денежный оборот совершается с помощью денежных единиц (в налично-денежном и безналичном оборотах), не обладающих стоимостью, равной их номиналу. Поэтому стоимостным сейчас можно считать только товарный оборот.

Деньги, находящиеся в обороте, выполняют три функции: платежа, обращения и накопления. Последнюю функцию деньги осуществляют потому, что их движение невозможно без остановок. Когда же они временно прекращают свое движение, они и выполняют функцию накопления.

Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между: центральным банком и коммерческими банками; коммерческими банками; предприятиями и организациями; банками и предприятиями и организациями; банками и населением; предприятиями, организациями и населением; физическими лицами; банками и финансовыми институтами различного назначения; финансовыми институтами различного назначения и населением. По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.[[2]](#footnote-2)

Структуру денежного оборота можно определять по разным признакам. Из них наиболее распространенным является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирующих в нем денег. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный обороты. Однако, несмотря на всю важность такой классификации, она не отражает экономического содержания отдельных частей денежного оборота. Поэтому наряду с данным признаком классификации денежного оборота следует использовать и другой признак - характер отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота.

В зависимости от этого признака денежный оборот разбивается на три части:

- денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;

- денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;

- денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

Наконец, можно классифицировать денежный оборот в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. По этому признаку структура денежного оборота будет такова: оборот между банками (межбанковский оборот); оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот); оборот между юридическими лицами; оборот между юридическими и физическими лицами; оборот между физическими лицами.

Различные модели экономики накладывают свой отпечаток на характер денежного оборота. Это отражается на особенностях денежного оборота при административно-распределительной и рыночной моделях экономики.

В условиях административно-распределительной модели экономики денежному обороту были присущи следующие особенности:

- как наличный, так и безналичный обороты обслуживали распределительные отношения в хозяйстве. Весь общественный продукт в виде средств производства и в виде продуктов и услуг (предметов потребления) распределялся: в первом случае - через систему материально-технического снабжения; во втором - через систему государственных торговых точек в соответствии с жалованьем (заработной платой), получаемым членами общества;

- законодательно делился на безналичный и наличный обороты, причем государство устанавливало, какие отношения должны обслуживаться безналичным, а какие - налично-денежным оборотом;

- служил объектом директивного планирования государством;

- функционировал в рамках единой государственной формы собственности;

- был централизован - его исходный и завершающий этапы были сосредоточены в государственном банке;

- существовала монополия государственного банка на эмиссию как безналичных, так и наличных денежных знаков;

- не существовал механизм банковского мультипликатора.

В условиях рыночной модели экономики особенности денежного оборота следующие:

- обслуживает преимущественно рыночные отношения в хозяйстве и только в незначительной части - распределительные отношения;

- служит объектом прогнозного планирования государством, коммерческими банками, юридическими и физическими лицами;

- функционирует в условиях существования различных форм собственности;

- децентрализован - его исходный и завершающий этапы рассредоточены в разных коммерческих и государственных банках;

- безналичный и налично-денежный обороты тесно связаны друг с другом - налично-денежный оборот совершается только на базе безналичного оборота;

- эмиссию безналичных денег осуществляет система коммерческих банков, эмиссию наличных денег - государственный банк.

2. Кредит в международных экономических отношениях

Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.[[3]](#footnote-3) В качестве кредиторов и заемщиков выступают частные предприятия (банки, фирмы), государственные учреждения, правительства, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

Международный кредит играет важную роль в реализации требований основного экономического закона, создавая условия для получения прибылей субъектами рынка. Как элемент механизма действия закона стоимости международный кредит снижает индивидуальную стоимость товаров по сравнению с их общественной стоимостью, например, на основе внедрения импортного оборудования, купленного в кредит. Международный кредит связан с законом экономии рабочего времени, живого и овеществленного труда, что способствует увеличению общественного богатства при условии эффективного использования заимствованных средств.

Международный кредит участвует в кругообороте капитала на всех его стадиях: при превращении денежного капитала в производственный путем приобретения импортного оборудования, сырья, топлива; в процессе производства в форме кредитования под незавершенное производство; при реализации товаров на мировых рынках.

Источниками международного кредита служат: временно высвобождаемая у предприятий в процессе кругооборота часть капитала в денежной форме; денежные накопления государства и личного сектора, мобилизуемые банками. Международный кредит отличается от внутреннего межгосударственной миграцией и укрупнением этих традиционных источников за счет их привлечения из ряда стран. В ходе воспроизводства на определенных участках возникает объективная потребность в международном кредите. Это связано с: 1) кругооборотом средств в хозяйстве; 2) особенностями производства и реализации; 3) различиями в объеме и сроках внешнеэкономических сделок; 4) необходимостью одновременных крупных капиталовложений для расширения производства. Хотя международный кредит опосредствует движение товаров, услуг, капиталов во внешнем обороте, движение ссудного капитала за национальной границей относительно самостоятельно по отношению к товарам, произведенным за счет заемных средств. Это обусловлено погашением кредита за счет прибыли от эксплуатации введенного в строй с помощью заемных средств предприятия, а также использованием кредита в некоммерческих целях.

Связь международного кредита с воспроизводством проявляется в его принципах:

1) возвратность: если полученные средства не возвращаются, то имеет место безвозвратная передача денежного капитала, т.е. финансирование;

2) срочность, обеспечивающая возвратность кредита в установленные кредитным соглашением сроки;

3) платность, отражающая действие закона стоимости и способ осуществления дифференцированных условий кредита;

4) материальная обеспеченность, проявляющаяся в гарантии его погашения;

5) целевой характер - определение конкретных объектов ссуды (например, "связанные" кредиты), его применение прежде всего в целях стимулирования экспорта страны-кредитора.

Принципы международного кредита выражают его связь с экономическими законами рынка и используются для достижения текущих и стратегических задач субъектов рынка и государства.

Международный кредит выполняет следующие функции, отражающие специфику движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений:

1. Перераспределение ссудных капиталов между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства.

2. Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем замены действительных денег (золотых, серебряных) кредитными, а также путем развития и ускорения безналичных платежей, замены наличного валютного оборота международными кредитными операциями.

3. Ускорение концентрации и централизации капитала.

Посредством выполнения взаимосвязанных функций международный кредит играет двоякую роль в развитии производства - позитивную и негативную.

Позитивная роль международного кредита заключается в ускорении развития производительных сил путем обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и его расширения. Международный кредит содействует ускорению процесса воспроизводства по следующим направлениям.

Во-первых, кредит стимулирует внешнеэкономическую деятельность страны. Тем самым создается дополнительный спрос на рынке для поддерживания конъюнктуры.

Во-вторых, международный кредит создает благоприятные условия для зарубежных частных инвестиций, так как обычно связывается с требованием о предоставлении льгот инвесторам страны-кредитора; применяется для создания инфраструктуры, необходимой для функционирования предприятий, в том числе иностранных и совместных, способствует укреплению позиций национальных предприятий, банков, связанных с международным капиталом.

В-третьих, кредит обеспечивает бесперебойность международных расчетных и валютных операций, обслуживающих внешнеэкономические связи страны.

В-четвертых, кредит повышает экономическую эффективность внешней торговли и других видов внешнеэкономической деятельности страны.

Негативная роль международного кредита в развитии рыночной экономики заключается в обострении ее противоречий. Прежде всего углубляются диспропорции в экономике. Международный кредит форсирует перепроизводство товаров, перераспределяя ссудный капитал между странами и содействуя скачкообразному расширению производства в периоды подъема и периодическим его спадом. Международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, облегчая развитие наиболее прибыльных отраслей и задерживая развитие отраслей, в которые не привлекается иностранный капитал.

Двоякая роль международного кредита в условиях рыночной экономики проявляется также в его использовании, с одной стороны, для развития взаимовыгодного сотрудничества стран, а с другой - как средства конкурентной борьбы.

Интернационализация производства и обмена, появление новых форм мирохозяйственных связей служат объективной основой развития разнообразных форм международного кредита.

3. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ

Основополагающей целью денежно-кредитной политики является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и стабильностью цен. Денежно-кредитная политика состоит в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства (стабильный рост), занятости и уровня цен.

Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ РФ являются: официальная учетная ставка; обязательные резервы; операции на открытом рынке; надзор; контроль за рынком капиталов; количественные ограничения; валютные интервенции; установление целевых ориентиров роста показателей денежной массы (таритирование); нормы инвестирования в государственные ценные бумаги.

Минимальные резервы - это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банков, либо в виде депозитов в центральном банке или в иных высоколиквидных формах, определяемых центральным банком. Норматив резервных требований представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы минимальных резервов к абсолютным (объемным) или относительным (приращению) показателям пассивных (депозитов) либо активных (кредитных вложений) операций. Использование нормативов может иметь как тотальный (установление ко всей сумме обязательств или ссуд), так и селективный (к их определенной части) характер воздействия.

Минимальные резервы выполняют две основные функции.

Во-первых, они как ликвидные резервы служат обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов.

Во-вторых, минимальные резервы являются инструментом, используемым центральным банком для регулирования объема денежной массы в стране.

Изменение нормы обязательных резервов влияет на рентабельность кредитных учреждений. Так, в случае увеличения обязательных резервов происходит как бы недополучение прибыли.

Недостаток этого метода заключается в том, что некоторые учреждения, в основном специализированные банки, имеющие незначительные депозиты, оказываются в преимущественном положение по сравнению с коммерческими банками, располагающими большими ресурсами.

Термин "рефинансирование" означает получение денежных средств кредитными учреждениями от центрального банка. Центральный банк может выдавать кредиты коммерческим банкам, а также переучитывать ценные бумаги, находящиеся в их портфелях (как правило векселя).

Изменение официальной процентной ставки оказывает влияние на кредитную сферу. Во-первых, затруднение или облегчение возможности коммерческих банков получить кредит в центральном банке влияет на ликвидность кредитных учреждений. Во-вторых, изменение официальной ставки означает удорожание или удешевление кредита коммерческих банков для клиентуры, так как происходит изменение процентных ставок по активным кредитным операциям.

Также изменение официальной ставки центрального банка означает переход к новой денежно-кредитной политике, что заставляет коммерческие банки вносить необходимые коррективы в свою деятельность.

Недостатком использования рефинансирования при проведении денежно-кредитной политики является то, что этот метод затрагивает лишь коммерческие банки. Если рефинансирование используется мало или осуществляется не в центральном банке, то указанный метод почти полностью теряет свою эффективность.

Постепенно два вышеописанных метода денежно-кредитного регулирования (рефинансирование и обязательное резервирование) утратили свое первостепенное по важности значение, и главным инструментом денежно-кредитной политики стали интервенции центрального банка, получившие название операций на открытом рынке.

Этот метод заключается в том, что центральный банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг государства у коммерческих банков и экономических агентов. Эти операции изменяют непосредственно денежную базу. Приобретение ценных бумаг у коммерческих банков увеличивает ресурсы последних, соответственно повышая их кредитные возможности. В случае покупки ценных бумаг у экономических агентов центральный банк увеличивает наличность, находящуюся в их распоряжении. В потенциале это создает возможность для роста денежной массы, если часть или все полученные средства эти агенты разместят в коммерческих банках.

На денежную базу прямое влияние оказывают валютные интервенции, под которыми понимают операции центрального банка по купле-продаже иностранной валюты на национальном рынке. Так, если Центральный банк продает на рынке иностранную валюту коммерческим банкам, то это, с одной стороны, повышает курс национальной валюты, а с другой – уменьшает денежную базу.

Наряду с экономическими методами, посредством которых центральный банк регулирует деятельность коммерческих банков, им могут использоваться в этой области и административные методы воздействия.

К ним относится, например, использование количественных кредитных ограничений.

Этот метод кредитного регулирования представляет собой количественное ограничение суммы выданных кредитов. В отличие от рассмотренных выше методов регулирования, контингентирование кредита является прямым методом воздействия на деятельность банков. Также кредитные ограничения приводят к тому, что предприятия заемщики попадают в неодинаковое положение. Банки стремятся выдавать кредиты в первую очередь своим традиционным клиентам, как правило, крупным предприятиям. Мелкие и средние фирмы оказываются главными жертвами данной политики.

Нужно отметить, что, добиваясь при помощи указанной политики сдерживания банковской деятельности и умеренного роста денежной массы, государство способствует снижению деловой активности. Поэтому метод количественных ограничений стал использоваться не так активно, как раньше, а в некоторых странах вообще отменён.

Также центральный банк может устанавливать различные нормативы (коэффициенты), которые коммерческие банки обязаны поддерживать на необходимом уровне. К ним относятся нормативы достаточности капитала коммерческого банка, нормативы ликвидности баланса, нормативы максимального размера риска на одного заемщика и некоторые дополняющие нормативы. Перечисленные нормативы обязательны для выполнения коммерческими банками. Также центральный банк может устанавливать необязательные, так называемые оценочные нормативы, которые коммерческим банкам рекомендуется поддерживать на должном уровне.

4. Расчетная часть

Предприятие взяло ссуду в банке 130 тыс. руб. на полгода по простой ставке процента 28% годовых. Определить наращенную сумму, которую предприятие должно вернуть в банк.

Решение:

Вычисления произведем по следующей формуле:

S = P (1+in),

где

S – наращенная стоимость кредита;

P – настоящая стоимость кредита;

i – годовая процентная ставка;

n – период начисления процентов в годах.

S = 130 (1 + 0,28 \* 0,5) = 148,2 тыс. руб.

Следовательно, наращенная сумма, которую предприятие должно вернуть в банк составляет 148,2 тыс. руб.

Заключение

Движение денег при выполнении ими функций средства обращения и средства платежа представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в двух формах: наличной и безналичной. Между налично-денежным обращением и безналичным обращением существует взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, наличные деньги меняют форму на счета в кредитном учреждении и обратно.

Таким образом, наличное и безналичное обращение образует общий денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного наименования.

Денежный оборот предоставляет собой совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, в котором деньги выполняют функцию средства обращения и средства платежа.

Более узким является понятие платежного оборота, который включает обращение денег в наличной и безналичной формах, выполняющих функцию средства платежа.

Международный кредит играет важную роль в реализации требований основного экономического закона, создавая условия для получения прибылей субъектами рынка. Как элемент механизма действия закона стоимости международный кредит снижает индивидуальную стоимость товаров по сравнению с их общественной стоимостью, например, на основе внедрения импортного оборудования, купленного в кредит.

Международный кредит связан с законом экономии рабочего времени, живого и овеществленного труда, что способствует увеличению общественного богатства при условии эффективного использования заимствованных средств.

Центральный банк РФ (Банк России) был образован на основании закона "О Центральном банке Российской Федерации" 2 декабря 1990 года.

Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ может быть направлена на стимулирование кредита и денежной эмиссии (кредитная экспансия), либо на их сдерживание и ограничение (кредитная рестрикция).

В результате кредитной экспансии увеличиваются ресурсы коммерческих банков, которые при выдаче кредитов увеличивают общую массу денег в обращении.

Кредитная рестрикция вызывает ограничение возможности коммерческих банков по выдаче кредитов и влияет на насыщение экономики деньгами.

Центральный банк использует широкий комплекс инструментов, включающих:

- установление кредитных потолков;

- валютные ограничения;

- контроль за финансовыми рынками;

и др.

Список использованной литературы

1. ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 02.12.90 №394-1 (в ред. от 27.02.97 №45-ФЗ).
2. Боровиков В.И. Денежное обращение, кредит и финансы. - М.: Центр, 2002. - 224 с.
3. Галицкая С. В. Денежное обращение. Кредит. Финансы. - М.: Международные отношения, 2002. - 272 с.
4. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2002. – 623 с.
5. Ливенцев В. К. Международные экономические отношения. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 648 с.
6. Малахова Н.Г., Деньги, кредит, банки. - М.: ПРИОР, 2005. - 697 с.
7. Максютов А.А. Банковский менеджмент. - М.: Альфа Пресс, 2005. - 357 с.
8. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Н. Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 302 с.
9. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. М. В. Романовского,О. В. Врублевской. – М.: Юрайт-М, 2001. – 543 с.
1. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2002. – с. 245. [↑](#footnote-ref-1)
2. Малахова Н.Г., Деньги, кредит, банки. - М.: ПРИОР, 2005. - с. 312. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ливенцев В. К. Международные экономические отношения. – М.: ИНФРА-М, 2005. – с. 326. [↑](#footnote-ref-3)