**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ**

**И СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Кафедра экономики и управления бизнесом

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Деньги, кредит, банки»

студентки III курса дистанционного обучения

Специальность «Менеджмент»

Вариант II

Проверил

преподаватель

МИНСК

2006

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение……………………………………………………………………………….3

I. Предложение денег. Денежные агрегаты………………………………………….4

II. Кредитный договор………………………………………………………………...8

Заключение…………………………………………………………………………...14

Список использованной литературы………………………………………………..15

**Введение.**

Деньги часто называют языком рынка, т. к. именно с их помощью совершается кругооборот товаров и ресурсов. Потребители покупают на рынке товары, продаваемые производителями, которые в свою очередь платят деньги за ресурсы, полученные ими от населения. Правильно организованная и четко функционирующая денежная система играет важнейшую роль в обеспечении стабильности национального производства, полной занятости и устойчивости цен.

Поскольку деньги служат мерой стоимости товаров, вся экономическая наука без них была бы невозможна. Ведь именно с их помощью мы сравниваем и измеряем стоимости различных по своей природе товаров и услуг.

Нередко говорят, что деньги есть то, что делает их деньгами, т. е. определяют их природу по тем функциям, которые они выполняют в экономической системе. С функциональной точки зрения деньги выступают в более общей форме, чем те деньги, к которым мы привыкли, т. е. в виде монет и бумажных купюр.

**1. Предложение денег. Денежные агрегаты**

Предложение денег является явлением остатка. Суть предложения денег состоит в том, что экономические субъекты в любой момент имеют в своем распоряжении определенный запас денег, которые они могут при благоприятных обстоятельствах направить в оборот. Таким образом, под предложением денег следует понимать совокупность наличных и безналичных платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг, которыми располагают частные лица, предприятия и государство.

В структуру денежного предложения входят: наличные деньги, а также банковские деньги – чеки, кредитные карточки, которые позволяют распоряжаться банковскими депозитами. Также в состав денежного предложения входят и такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство – денежные средства на срочных и сберегательных вкладах, депозитные сертификаты и др. Данные компоненты получили название «почти-деньги», которые сейчас представляют наиболее весомую и быстрорастущую часть в структуре денежного предложения.

Для конкретных макроэкономических расчетов используются денежные агрегаты: М0, М1, М2, М3, М4 (L).

Ни среди экономистов, ни среди государственных должностных лиц нет единства мнений о том, из каких отдельных элементов состоит денежная масса в экономике. Денежная масса в узком смысле, *обозначаемая символом М1,* состоит из двух элементов:

1) наличные денежные средства, то есть метал­лические и бумажные деньги, которыми располага­ют все экономические субъекты за исключением банковских структур;

2) чековые депозиты, то есть вклады в коммер­ческих банках, различных сберкассах или других сберегательных учреждениях, на которые могут быть выписаны чеки.

Металлические и бумажные деньги являются долговыми обязательствами государства и государ­ственных ведомств. Текущие счета (чековые депо­зиты) представляют собой обязательства коммерче­ских банков и сберегательных учреждений. В свою очередь наличные деньги образуют отдельный агрегат М0.

Таким образом:

Деньги, М1 *=* Наличные деньги (М0) + Чековые депозиты.

# *«Почти деньги»: М2 и М1* - это высоколиквидные финансовые активы, такие, как бесчековые сберегательные счета, срочные депозиты и краткосрочные государственные ценные бумаги, которые хотя и не функционируют непосредственно как средство обращения, но легко и без риска финансовых потерь обращаются в наличность или чековые депозиты. Можно при необходимости снять наличные деньги с бесчекового сберегательного счета в коммерческом банке или сберегательном учреждении. Или можно потребовать перевода средств с бесчекового сберегательного счета на текущий счет.

Значение категории «почти деньги» определяется несколькими взаимосвязанными факторами.

*1. Поведение при расходовании средств*. Эти высо­коликвидные активы влияют на поведение людей при потреблении и сбережении. Вообще говоря, чем больше у людей финансового богатства в форме «почти денег», тем больше их готовность тратить свой денежный доход.

*2. Стабильность.* Взаимообратимость «почти де­нег» и денег может повлиять на стабильность эко­номики. Например, когда экономический цикл вступает в фазу инфляционного процветания, пе­ревод бесчековых вкладов в чековые депозиты или наличность увеличивает объем денежной массы, что может привести к росту инфляции. Такой перевод усложняет для официальных кредитно-денежных ве­домств задачу контроля за денежным предложени­ем и уровнем экономической активности.

*3. Политика.* Принятие того или иного определения денег имеет важное значение для целей денежной политики. Например, вполне возможна ситуация, когда денежное предложение, измеряемое показате­лем М1*,* остается постоянным, тогда как выраженное через М2 *-* возрастает. При этом если официальные кредитно-денежные ведомства сочтут уместным рас­ширить денежное предложение, то принятие узкого определения M1 потребует конкретных действий по увеличению объема наличности и чековых депозитов. Принятие же более широкого определения М2 будет означать, что желаемое расширение денежного пред­ложения уже происходит и никаких особых меропри­ятий не требуется.

# *Определение денег М2*.

Официальные кредитно-денежные ведомства предлагают еще одно, более широкое определение денег: М2 = М1 *+* Бесчековые сберегательные счета + Депозитные счета денежного рынка + Мелкие срочные депозиты + Взаимные фонды денежного рынка.

Другими словами, в категорию М2 входят: средства обращения (наличные средства и чековые депозиты), составляющие М1*, плюс* такие компоненты, как ; бесчековые сберегательные депозиты, депозитные счета денежного рынка, небольшие срочные депозиты и индивидуальные счета взаимных фондов денежного рынка. Эти компоненты денежной массы можно легко и без потерь обратить в наличность или чековые депозиты.

# *Определение денег: М3*.

В третьем «официальном» определении денег, М3*,* признается тот факт, что |крупные (свыше 100 тыс. дол.) срочные депозиты, которыми в форме депозитных сертификатов обычно владеют предпринимательские структуры, тоже легко обращаются в чековые депозиты. У таких сертификатов существует свой рынок, и их можно продать (ликвидировать) в любой момент, хотя это связано с риском возможных потерь. Добавле­ние этих крупных срочных депозитов к категории М2 дает нам еще более широкое определение денег

Деньги М3=М2 + Крупные (свыше 100 тыс. дол.) срочные депозиты.

Существуют и другие несколько менее ликвидные активы, в частности некоторые государственные ценные бумаги (например, казначейские векселя и сберегательные облигации), которые также лег­ко перевести в категорию М1*.* При огромном много­образии существующих активов подобного типа раз­личия между ними с точки зрения ликвидности (или обратимости в деньги) весьма незначительны. Какое из определений денег нам следует принять? Простейшее определение М1 охватывает лишь те компоненты, которые *прямо* и *непосредственно* используются в качестве средства обращения. Вот почему на этот показатель чаще всего ссылаются, говоря о денежной массе (денежном предложении). Однако для некоторых целей экономисты предпочитают пользоваться более широким определением М2.А что касается М3*,* еще более широкого определения денег, то оно настолько всеохватно, что многие эко­номисты вообще ставят под вопрос его полезность.

# *Денежный агрегат L*.

В настоящее время самым широким денежным агрегатом на мировом финансовом рынке считается агрегат, обозначаемый параметром *L*. Наряду с перечисленными параметрами он включает также коммерческие бумаги, казначейские векселя, сберегательные облигации и банковские акцепты.

**3. Кредитный договор.**

***Кредитный договор*** – разновидность договора займа. В силу прямого указания закона к кредитному договору применяются правила, предусмотренные ГК о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора. Таким образом, все правила, касающиеся процентов по договору займа, обязанностей заёмщика по возврату суммы долга, последствий нарушения заёмщиком договора займа, последствий утраты обеспечения обязательств заёмщика, целевого характера займа, вексельного оформления заёмных отношений, и некоторые другие непосредственно применимы к кредитному договору, поскольку иное не вытекает из закона и самого договора.

Кредитный договор в отличие от договора займа является консенсуальным. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер. Особенность консенсуального характера кредитного договора заключается, однако, в том, что допускается односторонний отказ от его исполнения. В то же время на практике до сих пор заключаются кредитные договоры, вступающие в силу с момента передачи денег. Правильным, однако, было бы полагать, что такой договор считается заключённым с момента достижения сторонами соглашения, но сопровождается правом на односторонний отказ от исполнения договора.

Предоставление кредита является важнейшей обязанностью кредитора. Ее исполнение влечет за собой начало начисления процентов на предоставленную денежную сумму. Оно служит одним из оснований для истребования возврата этой суммы кредитором.

Кредит предоставляется кредитором во исполнение принятого на себя обязательства.

Кредитный договор по мере развития общественных отношений и требований рынка постоянно модифицируется. Однако принципы кредитования остаются неизменными: возвратность, возмездность, срочность, целевое назначение и обеспечение.

Кредитный договор всегда является ***возмездным****.* Плата за кредит выражается в процентах, которые устанавливаются по договору. Как правило, эти проценты включают ставку рефинансирования Центрального банка (стоимость кредитного ресурса) и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу). Кредитор не вправе в одностороннем порядке изменить проценты, за исключением случаев, установленных законом или договором. Порядок уплаты процентов (годовые, ежемесячные и пр.) зависит от срока договора и фиксируется в нём.

***Стороны*** кредитного договора чётко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (***кредитор***), имеющая лицензию банка на все или отдельные банковские операции, и ***заёмщик***, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с од­ной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоста­вить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обя­занности он несет перед должником ответственность, установ­ленную законом и договором. Отказ кредитора от исполне­ния этой обязанности допускается, однако, при наличии обсто­ятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предостав­ленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отка­за от дальнейшего кредитования заемщика является и нару­шение последним предусмотренной договором обязанности це­левого использования кредита.

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного догово­ра, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уве­домив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита

При заключении кредитного договора заёмщик вправе потребовать от кредитора предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей деятельности и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

***Предмет договора*** – денежные средства – денежные средства (национальная или иностранная валюта), но не иные вещи, определяемые родовыми признаками.

В договоре обязательно должно быть указано, какая сумма денежных средств выдается. Ранее обычно подчёркивался целевой характер кредитного договора, не вполне точно именовавшегося на финансовом языке «договором банковской ссуды». В таком случае банк приобретает ранее названные контрольные функции, а при нецелевом использовании кредита вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заёмщика. Сейчас вполне возможна выдача кредита без указания цели – просто для коммерческой или иной деятельности.

Итак, кредитный договор может быть заключен с условием использования предоставленного заемщику кредита на определенную цель. Такие виды кредита, как персональный кредит, свободны от подобного условия в своем содержании. Важное экономическое значение кредита в том и состоит, что заемщик становится собственником переданных ему денежных средств и вправе по собственному усмотрению реализовать принадлежащее ему правомочие - самостоятельно ими распоряжаться и использовать по своему усмотрению.

Кредитный договор, под страхом его абсолютной недействительности (ничтожности), должен быть заключён в ***письменной форме***. Обычно кредитные организации используют разработанные ими формы таких договоров, внести изменения в которые весьма непросто.

Чаще всего кредитный договор заключают путём составления одного документа, подписанного сторонами.

В кредитном договоре определяются:

* объекты кредитования;
* срок и размер кредита;
* порядок выдачи и погашения кредита;
* процентная ставка и условия её регуляции;
* обязательства заёмщика по предоставлению обеспечения;
* право проверки обеспеченности и целевого использования кредита, предоставляемое кредитору заёмщиком;
* процедура реализации обеспечения (например, залог);
* перечень документации и сроки предоставления её заёмщиком кредитору;
* взаимные обязательства и ответственность сторон;
* санкции;
* иные условия.

Как правило, параллельно оформляется срочное обязательство, и если требуется, составляется график платежей. Датой начала действия договора является дата получения денег заёмщиком. Срок возврата кредита чаще всего устанавливается в договоре либо в срочном обязательстве. Факт погашения кредита – дата списания денег со счёта заёмщика.

Особенностью кредитного договора является возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заёмщиком. В частности, кредитор вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок. К числу таких обстоятельств в первую очередь относятся экономические и правовые факторы, подрывающие веру в кредитоспособность заёмщика (несостоятельность должника, привлечение его к ответственности и т.п.).

В свою очередь, заёмщик вправе отказаться от получения всего или части кредита без какой – либо аргументации, просто в связи с отпадением надобности. Об этом он должен уведомить кредитора до установленного срока предоставления кредита, если иное не установлено законодательством или договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность за отказ от получения кредита заёмщиком или возможность отказа может быть вообще исключена.

***Срок*** является существенным условием кредитного договора. Последний не заключается на условиях «до востребования», как обычный заём, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора. Срок возврата кредита определяется сторонами самостоятельно. Обычно он определяется календарной датой или истечением определенного периода времени. В любом случае срок возврата кредита может определяться кредитором произвольно только в тех исключительных случаях, которые устанавливаются соглашением сторон.

Сумма кредита как разновидности займа, предоставленного под проценты, может быть досрочно возвращена с согласия кредитора. По общему правилу банк не обязан давать такого согласия. Ведь в отличие от договора беспроцентного займа, где займодавец не имеет интереса в передаче займа, в кредитном договоре складывается иная ситуация. Предоставляя кредит, банк рассчитывает на получение заранее определенной прибыли в виде процентов. Он заинтересован в том, чтобы кредит был возвращен своевременно, т.е. не только не позже, но и не раньше срока возврата, предусмотренного договором.

***Ответственность*** по кредитному договору может быть возложена и на заёмщика, и на кредитора. Ответственность заемщика состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств либо за снижение (утрату) ценности обеспечения кредита. Банки как кредиторы наиболее часто принимают разнообразные меры по обеспечению исполнения обязательств заемщиков. Наиболее распространенным способом обеспечения является залог. Другим способом обеспечения обязательства заемщика является поручительство.

При расторжении кредитного договора кредитор вправе требовать от должника возврата суммы кредита, процентов за пользование кредитом и применения к нему мер ответственности, установленных законодательством или договором. По кредитному договору отношения сторон носят денежный характер, и у кредитора отсутствует право требовать от заемщика передачи какого-либо имущества.

Отсутствие у должника необходимых денежных средств прямо отнесено к обстоятельствам, которые не могут быть признаны непреодолимой силой и, следовательно, основанием для освобождения его от ответственности за нарушение обязательства.

Формами ответственности заемщика перед кредитором в случае нарушения обязательств по возврату кредита и выплате процентов являются возмещение убытков, взыскание договорной неустойки и взимание процентов годовых, включая повышенные проценты за пользование заемными средствами.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечён и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный (неуважительный) отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора, если такая форма ответственности не исключена последним.

**Заключение.**

В ходе выполнения данной контрольной работы были рассмотрены такие вопросы как предложение денег, денежные агрегаты и кредитный договор. На основании этого можно сказать несколько заключительных слов по каждому из вопросов, а именно:

* деньги служат средством обращения, мерой стоимости и средством сбережения.
* согласно узкому определению денег М1*,* в эту категорию входят наличные средства и чековые де­позиты.
* в настоящее время сберегательные учрежде­ния наравне с коммерческими банками предлагают несколько разновидностей счетов, на которые мож­но выписывать чеки.
* определение денег М2 охватывает категорию М1 плюс бесчековые сберегательные депозиты, де­позитные счета денежного рынка, небольшие (мень­ше 100 тыс. дол.) срочные депозиты и взаимные фонды денежного рынка. В М3 входит М2 плюс круп­ные (свыше 100 тыс. дол.) срочные депозиты.
* кредитом можно назвать процентный заем, при котором займодавцем является банк, а объектом займа - деньги. Принципы кредитования: возвратность, возмездность, срочность, целевое назначение и обеспечение.

**Список использованной литературы**:

1. В. Н. Белов. Финансовые договоры. «Финансы и статистика» М., 1997
2. Деньги. Кредит. Банки: Учеб.-метод. комплекс / Авт.-сост. М. Л. Зеленкевич, А. И. Короткевич, Л. М. Короткевич. – Мн.: ФУСТ БГУ, 2003. – 188 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г. Мн., 2001.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Мн., 1999.
5. Финансы, деньги, кредит: учебник для вузов. Под ред. О. В. Соколовой. М., 2000.