**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ**

### **МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Курсовая работа**

по учебной дисциплине

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Специальность

 “Финансы и кредит” 060400

Студент

Санкт-Петербург

2004

***Содержание:***

ВВЕДЕНИЕ 3

1.Теоретическая часть 5

*1.1.Сущность денег* 5

*1.2.Основные функции денег* 9

*1.3. Необходимость и сущность кредита* 16

2. Практическая часть 22

*2.1. Задача № 1. Функции денег (№ 1 тема «Деньги: сущность, виды и функции»* 22

*2.2. Задача № 1. Экономические нормативы Центрального Банка № 1 тема «Деньги: сущность, виды и функции»* 23

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 27

Вариант курсовой работы

| №вари-анта | Начальные буквыфамилии | Номератеоретических вопросов | Номера задач в теме |
| --- | --- | --- | --- |
|  2 | В.Г,Ц | 2,11,20,24,38 | № 1 тема «Деньги: сущность, виды и функции»№ 1 тема «Сущность банка и признаки банковской системы» |

# ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа по дисциплине «Деньги, кредит, банки» выполняется в соответствии с учебными планами по специальности «Финансы и кредит».

Целью курсовой работы является углубление знаний в области денежного обращения, сущности и функций кредита в государстве, функционирования банковской системы РФ, развитие способности к научно-исследовательской работе в ходе изучения литературных источников и нормативно-инструктивных материалов, закрепление практических навыков по ведению операций в коммерческом банке.

**Актуальность выбранных теоретических вопросов**

Основной темой настоящей работы являются товарно-денежные отношения, которые включают рассмотрение вопросов «Сущность и функции денег» и «Необходимость и сущность кредита».

Деньги являются важнейшим атрибутом экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Изучение природы и основных функций денег, процесса эволюции денежной системы, организации и развития денежного обращения, причин, последствий и методов борьбы с инфляцией необходимо для понимания особенностей функционирования всей финансовой системы.

К древнейшим видам денег относятся товары, которые использовались повседневно, а при обмене служили всеобщим эквивалентом: продовольственные (скот, соль, чай, зерно, рис и др.), меховые (шкуры пушных зверей), орудие труда (мотыги, топоры, ножи, лопаты), украшения (кольца, браслеты, цепочки). Постепенно роль денег перешла к металлам, сначала в форме слитков разной формы, а с VII в. до н.э. – в форме чеканных монет. До капитализма роль денег выполняли медь, бронза, серебро, а в некоторых странах (в Ассирии и Египте) еще в древности (за два тысячелетия до н.э.) – золото. С развитием товарного производства золото и серебро стали денежными товарами.

Нам более привычны бумажные деньги. Впервые они появились в Китае в 812 г. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 г. В России бумажные деньги (ассигнации) впервые были введены при Екатерине II (1769 г.).[[1]](#footnote-1)

В современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немыслима жизнь современного человека, все устремления людей в экономической сфере направлены на получение как можно большего их количества, при этом мы получаем от их использования удовлетворение, обменивая на другие блага, отдавая их.

Денежное обращение в экономике тесно связано с функционированием кредитно-банковской системы. В целом, функция кредита в экономике состоит в том, что он разрешает противоречие между накоплением свободных денежных средств и их эффективным использованием. "Бездействие" денег противоречит законам рынка, поскольку означает омертвление части капитала. Кредит же дает возможность решить это противоречие. Он аккумулирует свободные средства и сбережения предприятий, населения и государства, которые затем используются в качестве ссудного капитала для развития хозяйства.

**Методы исследования** - историзм и системность.

**Структура работы.** Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников.

# 1.Теоретическая часть

## ***1.1.Сущность денег***

Вся история развития экономики есть одновременно история развития товарного производства и товарного потребления, где связи производители и потребители между собой осуществляют через обмен одного товара на другой. Посредником в таком обмене и выступают деньги.

Деньги являются неотъемлемым составным элементом товарного производства и развиваются вместе с ним. Эволюция денег, их история являются составной частью эволюции и истории товарного производства, или рыночной экономики.

Деньги существуют и действуют там, где хозяйственная жизнь осуществляется посредством движения товаров.[[2]](#footnote-2)

В современной экономике деньги являются регулятором хозяйственной деятельности, увеличивая или уменьшая их количество в обращении, государство тем самым решает поставленные задачи. Без денег немыслима жизнь современного человека.

Деньги прошли длительный путь эволюции. История развития денег является составной частью истории рыночной экономики. Выражая стоимость товарного мира, деньги на протяжении экономической истории принимали те формы, которые диктовал достигнутый уровень товарных отношений. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег.[[3]](#footnote-3)

Первоначально роль денег выполняли самые разнообразные товары (меха, скот и так далее). Дальнейшее развитие товарных отношений привело к тому, что роль денег стали исполнять драгоценные металлы (золото, серебро). Массовое использование бумажных денег началось в ХVШ веке. Существуют две основные концепции происхождения денег: рационалистическая и эволюционная.

Согласно рационалистической концепции деньги это результат соглашения между людьми. Эволюционная концепция объясняет происхождение денег как продукт развития товарного производства и процесса обмена.

 Денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег. К наличным относятся монеты и банкноты, к безналичным средствам на расчетных счетах в банках, депозитные сертификаты, чеки. Безналичные деньги не являются платежным средством (официально). Но при необходимости могут превратиться в наличные, так как обладают ликвидностью (способные превращаться из безналичных в наличные). Различные виды денег имеют разную ликвидность. Присоединением к наиболее ликвидным средствам менее ликвидных, получают соответствующие показатели - агрегаты (М0, М1,М2,М3). М0 - наличные деньги, М1=М0+ средства на расчетных счетах, M2=M1+срочные депозиты в банках, M3=M2+депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги.(см. рис.1)

|  |
| --- |
| М2 + депозитные сертификаты + государственные ценные бумаги |
| М1 + срочные депозиты населения в сберегательных банках |  |
| М0 + средства на расчетных счетах юридических лиц + средства госстраха + депозиты до востребования в сберегательных банках + депозиты в коммерческих банках  |  |
| Банкноты в обращении | Монеты в обращении | Остатки наличных денег в кассах предприятий и организаций |  |
| М0 | М1 | М2 | М3 |

Рис. 1. Денежные агрегаты в российской практике[[4]](#footnote-4)

Сумма всех агрегатов называется совокупной денежной массой. Масса денег находящаяся в обращении подчиняется закону денежного обращения, согласно которому, количество денег необходимых для обращения определяется формулой:

M\*V=P\*Q,

где M - денежная масса,

V - скорость обращения,

P - уровень товарных цен,

Q - количество обращающихся товаров.

Эта выражение называется уравнением Фишера. Выпуск денежных знаков (эмиссия) сверх потребностей оборота ведет к их обесцениванию (инфляции) Если же денег не хватает, то в стране будет наблюдаться экономический кризис перепроизводства.

Деньги часто называют языком рынка, так как именно с их помощью осуществляется 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.

*Денежный рынок,* так же как и любой другой рынок, представляет собой механизм взаимодействия спроса и предложения. Если спрос равен предложению, то на рынке возникает равновесие.

Процентная ставка

 S S1

i1

*i*

D1

*i2*

D

 *m* *m1* Количество денег

Рис. 2. Спрос и предложение на денежном рынке

Спрос на деньги формирует население, которое осуществляет покупки товаров и услуг для личного потребления, предприятия, нуждающиеся в деньгах для инвестиций, и государство. Спрос на количество денег в обращении определяется воздействием нескольких факторов.

Во-первых, количество денег в обращении зависит от объема номинального ВНП. Чем больше товаров и услуг производится в стране, тем большее количество денег необходимо (при заданной скорости их оборота) для обслуживания сделок. Количество денег для сделок можно определить, разделив номинальный ВНП на скорость оборота денежной массы. В данном смысле, чем больше объем ВНП, тем больше требуется денег.

Во-вторых, уровень цен влияет на спрос на деньги, которые население имеет на руках.

В-третьих, спрос на деньги зависит от скорости оборота денежной массы – чем выше скорость оборота, тем меньше требуется денег.

В-четвертых, спрос на деньги зависит от стоимости их альтернативного использования. Стоимость (цена) денег представляет собой плату за их использование – *процентную ставку*.

## ***1.2.Основные функции денег***

В современной экономике деньги выполняют пять функций:

1. Мера стоимости (заключается в том, что в деньгах мы выражаем стоимость всех других товаров);
2. Средства обращения (с помощью денег мы меняем один товар на другой, обмен товаров совершающийся с помощью денег, называется товарным обращением);
3. Средство накопления;
4. Средство платежа, расчета (деньги выполняют эту функцию тогда, когда расчет за товары и услуги производится не сразу - кредитование и оплата труда);

**Деньги как средство обращения**. Под *денежным обращением* понимается процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, обслуживающий процессы обращения товаров и услуг, движения капитала. Обращение денежных знаков предполагает их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

Другими словами, деньги выступают как средство обращения, т.е. товар особого рода, обладающий всеобщей покупательной способностью, за который можно купить любой товар.

Чтобы яснее представить преимущество денежного обращения перед обменом одного товара на другой (то, что называется бартером), достаточно отметить, что для бартера надо найти покупателя для своего товара, и чтобы этот покупатель имел товар, в котором вы нуждаетесь. Например, если вы имеете зерно и хотите купить овощи, то вы должны найти овощевода, нуждающегося в зерне. Следовательно, акт продажи и покупки здесь не отделены по времени. Они происходят одновременно, а с этим неизбежно связаны неудобства, не говоря уже об определенных издержках обращения, связанных с потерей времени и средств.

Денежное обращение ликвидирует недостатки бартерного обмена:

1) Акт продажи и покупки за деньги может быть отдален друг то друга. Вы можете продать свой товар, получить за него деньги, а затем купить за них нужный вам товар в удобное вам время и в удобном: месте.

2) Деньги дают возможность осуществить несравненно больший выбор товаров и партнеров по торговым сделкам.

3) Самое главное их достоинство - то, что они выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости, и именно поэтому обладают всеобщей покупательной способностью, а следовательно, служат универсальным средством обмена.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице Центрального Банка. Основными организующими звеньями в Российской Федерации являются также территориальные учреждения Центрального Банка и система расчетно-кассовых центров (РКЦ). В их составе имеются резервные фонды денежных знаков и монет, а также оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег. РКЦ обслуживают расчетную деятельность банков, осуществляют инкассацию денег и проводят операции, связанные с денежным оборотом (рис. 3)[[5]](#footnote-5).

Организация и управление наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке, что должно обеспечивать устойчивость и эластичность денежного обращения.

Безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Под *безналичными деньгами* понимаются средства на счетах в банках, различные депозиты (вклады) в банках, депозитные сертификаты и государственные ценные бумаги. Эти вклады называются также банковскими деньгами.

Население

Расчеты и выплаты наличными деньгами

Организации, предприятия, учреждения всех организационно-правовых форм

Расчеты наличными деньгами

Система кредитных организаций

Межбанковские расчеты наличными деньгами

Система расчетно-кассовых центров ЦБ РФ

Центральный банк РФ, территориальные управления ЦБ РФ

Рис.3 Схема налично-денежного оборота в России

Деньги безналичного и наличного оборота имеют как свою специфику, так и много сходных черт (табл. 1).

Таблица 1.

Общие черты и особенности безналичного и наличного оборота[[6]](#footnote-6)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Принцип сравнения | Безналичный оборот | Наличный оборот |
| Регулирование оборота | Осуществляется на основе единой законодательной базы |
| Денежная единица | Одинаковая |
| Участники расчетов | Плательщик, получатель, банк | Плательщик, получатель |
| Наличие кредитных отношений | Участники имеют кредитные отношения с банком, которые проявляются в суммах остатков на счетах. | Кредитные отношения отсутствуют |
| Форма передачи денег | Перемещение (перечисление) денег производится путем записей по банковским счетам | Передача наличных денег плательщиком получателю |

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной Центральным банком формы и с соблюдением соответствующего документооборота. Безналичных оборот реализуется через соответствующие методы организации безналичных расчетов.

В зависимости от способа платежа, виды расчетных документов и организации документооборота в банке можно выделить следующие основные формы безналичных расчетов между плательщиками и получателями: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, платежными карточками.

**Деньги как мера стоимости.** Эта функция денег играет важнейшую роль в организации и деятельности всего общественного хозяйства, так как именно благодаря единой мере измерения мы получаем возможность количественно сравнивать относительные стоимости различных товаров и услуг. Всем известно, чтобы измерить расстояние, вес или объем нужно выбрать соответствующую единицу или масштаб – метр, килограмм или литр. Точно таким же образом поступают в экономике: правительства разных стран устанавливают свою денежную единицу или масштаб цен. С помощью выбранной единицы измеряется относительная стоимость всех продаваемых товаров и услуг. Такая общая единица значительно облегчает количественное сравнение товаров и установление эквивалентных соотношений между ними.

В нашей стране до 1993 г. сохранялось по традиции деление бумажных денег на казначейские билеты и банкноты. Казначейскими считались купюры достоинством в 1,3 и 5 руб., а билетами Государственного банка – купюры, начиная с 10 руб., на которых можно было прочитать, что они обеспечиваются золотом, драгоценными металлами и прочими активами Государственного банка. Впрочем, с 1991 г. все выпущенные бумажные деньги считаются билетами Государственного банка. На самом деле за бумажными деньгами стоит не золото, а вся товарная масса, хотя в период возрастающей инфляции возникает и усиливается несоответствие между товарной и денежной массами.

В период быстрой инфляции деньги перестают выполнять свою функцию меры стоимости, но продолжают служить средством обмена. В условиях гиперинфляции, которая существовала, например, в Израиле в 70-х и в Боливии в 80-х годах прошлого века, мерой стоимости обычно служила устойчивая иностранная валюта, в частности доллар США, по отношению к которому определялся курс национальной валюты. В то время как национальная валюта все больше обесценивалась, стоимость товаров, выраженная в долларах, оставалась почти неизменной. На нее обычно и ориентировались предприниматели и торговцы.

Между деньгами и ценами товаров существует обратная зависимость, а именно, когда покупательная способность денег падает, то цены растут, и наоборот, когда покупательная способность растет, то цены падают. Если обозначить покупательную способность денег через В, а цены – через Р, то указанную зависимость можно выразить формулой:

В= 1/Р.

Необходимо отметить, государство контролирует эмиссию денег и тем самым может оказывать влияние на экономику, хотя не всегда такое влияние благотворно. По-видимому, в основе призывов сторонников перехода к золотому стандарту, т.е. обмена бумажных денег на золотые монеты или слитки, лежит именно идея ограничения возможности государственной власти контролировать денежную массу.

Механизация и автоматизация банковских операций, переход к широкому использованию ЭВМ в практике банковских расчетов способствовали возникновению новых методов погашения или передачи долга с применением электронных денег.

Наивысшим достижением современной банковской практики на базе ЭВМ является возможность замены чеков электронными кредитными карточками, не только замещающими наличные деньги и чеки в расчетах, но и дающие их владельцу право получать в банке краткосрочную ссуду. В настоящее время используется несколько видов кредитных карточек, из них наибольшее распространение получили банковские и торговые.

**Деньги как средство накопления**. Деньги служат средством накопления потому, что после продажи товаров и услуг они дают их владельцу возможность приобретать товары в будущем. Другими словами, деньги обеспечивают их владельцу будущую покупательную способность. Средством накопления могут служить и другие вещи, например, драгоценности, недвижимость, произведения искусства, не говоря уже об акциях и облигациях. В экономической литературе существует общий термин для их обозначения - активы: они обладают определенной ликвидностью, т.е. возможностью выступать в качестве средства платежа.

В отличие от других активов, деньги обладают наивысшей ликвидностью, поскольку выполняют функцию меры стоимости и тем самым сохраняют свою номинальную стоимость. Другие активы обладают меньшей ликвидностью. Так, чтобы использовать недвижимость в качестве средства платежа, необходимо прежде всего найти покупателя, понести определенные издержки по продаже, да к тому же цены на недвижимость могут меняться в зависимости от места, времени года, а также с течением времени. Ближе всего к деньгам по ликвидности государственные ценные бумаги. Они легко могут быть проданы на финансовом рынке, а стоимость их колеблется весьма незначительно. Меньшей ликвидностью обладают акции и облигации, выпущенные предприятиями, фирмами и корпорациями.

Несмотря на совершенную ликвидность, накопление денег сопряжено с определенными недостатками. Наличные деньги в отличие, например, от банковских вкладов, акций и облигаций не приносят их владельцу никакого дохода. Поэтому гораздо выгоднее хранить и накапливать деньги на депозитных счетах коммерческих банков или срочных вкладах сберегательных банков. Кроме того, в период быстрой инфляции деньги, конечно, не могут служить в качестве средства накопления, поскольку они непрерывно обесцениваются. Люди хранят деньги в этих условиях только в течение очень короткого времени, и задолго до наступления инфляции приобретают на них недвижимость и иные активы, которые, хотя и не являются весьма ликвидными, но не утрачивают своей стоимости как деньги. В условиях гиперинфляции национальные деньги меняют на более устойчивую иностранную валюту.

**Мировые деньги**. Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательское средство и всеобщая материализация общественного богатства.

В период действия золотого стандарта в мире преобладала практика окончательного сальдирования платежного баланса с помощью золота, хотя в международном обороте применялись в основном кредитные орудия обращения.

В ХХ веке интенсификация мировых связей расширила внедрение в международный оборот кредитных орудий обращения (векселя, чек и т.д.). Однако особенность применения кредитных орудий обращения в международном обороте заключается в том, что они не выполняют роль окончательного платежного средства, такого, как золото.

Поэтому с целью уменьшения колебания валютных курсов и упорядочения функционирования в роли мировых денег ведущих мировых валют (доллар, фунт стерлингов) были использованы международные соглашения и валютные блоки. Примерами являются - специальные права заимствования (СДР) международного валютного фонда, ЭКЮ - денежная единица стран членов Европейской Валютной системы.

С 1 января 1999 года был осуществлен официальный переход Европейского союза к единой валюте ЕВРО, фактическое обращение которой началось в 2002 году.

Все *пять функций денег представляют собой проявление единой сущности денег как всеобщего эквивалента товаров и услуг.* Они находятся в тесной взаимосвязи и единстве. Логически исторически каждая последующая функция предполагает известное развитие предыдущих.

Благодаря выполнению вышеназванных функций деньги играют ключевую роль в развитии производства. Общественная роль денег в экономической системе состоит в том, что они являются связующим звеном между независимыми товаропроизводителями.

## ***1.3. Необходимость и сущность кредита***

Денежное обращение в экономике тесно связано с функционированием кредитно-банковской системы. В целом, функция кредита в экономике состоит в том, что он разрешает противоречие между накоплением свободных денежных средств и их эффективным использованием. "Бездействие" денег противоречит законам рынка, поскольку означает омертвление части капитала. Кредит же дает возможность решить это противоречие. Он аккумулирует свободные средства и сбережения предприятий, населения и государства, которые затем используются в качестве ссудного капитала для развития хозяйства. Кроме того, в функцию кредита входит обслуживание государства и населения для покрытия части государственных и потребительских расходов. Кредит также ускоряет процессы концентрации и централизации капитала в различных формах, в том числе в современных условиях - в форме финансово-промышленных групп и сверхмощных банковских монополий.

Кредит представляет собой движение денежного капитала, отдаваемого в ссуду на условиях его возврата за плату в виде процента.

Он является частью совокупного общественного капитала. Сегодня кредит выступает как решающий источник финансирования процесса воспроизводства и экономического роста.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, то есть кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов.

Наибольшим преимуществом банковского кредита является его универсальность, поскольку ссудный капитал, перераспределяемый через банки, находит применение практически во всех отраслях экономики. Эта важная особенность банковского кредита послужила причиной его быстрого развития.

 Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются предприятия, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщик.

 Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок. Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Наиболее общие и распространенные классификации:

 **1. По основным группам заемщиков:**

1. кредит хозяйству,
2. кредит населению,
3. кредит государственным органам власти;

**2. По назначению:**

1. потребительский,
2. промышленный,
3. торговый,
4. сельскохозяйственный,
5. инвестиционный,
6. бюджетный;

 **3. По срокам пользования:**

1. до востребования,
2. краткосрочные,
3. среднесрочные,
4. долгосрочные;

 **4. По размерам:**

1. крупные,
2. средние,
3. мелкие;

 **5. По обеспечению:**

1. необеспеченные,
2. обеспеченные: - гарантированные,

 - застрахованные,

 - залоговые;

 **6. По методам погашения:**

1. погашаемые в рассрочку;
2. погашаемые единовременно.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Они представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся: срочность, возвратность, дифференцированность, обеспеченность и платность.

**Возвратность** является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно–денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом.

**Срочность** кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заёмщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные; если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране. С переходом на рыночные условия хозяйствования этому принципу кредитования придается, как никогда, особое значение.

От соблюдения этого принципа зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, а соответственно его объемы, темпы роста.

Соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принципы организации их работы не позволяют вкладывать им привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения.

Для каждого отдельного заёмщика соблюдение принципа срочности возврата кредита открывает возможность получения новых кредитов, а так же позволяет соблюдать свои хозрасчетные интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные ссуды. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных

**Дифференцированность кредитования** означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентом, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем юридическим, которые в состоянии его вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченностью хозяйства собственными источниками, уровнем его рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности заемщиков, но и от обеспеченности кредита.

Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной, или одновременно в нескольких формах, предусматривается обеими сторонами кредитной сделки, в заключаемой между сторонами кредитном договоре.

**Принцип платности** кредита означает, что каждое предприятие – заемщик должно внести банку определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через *механизм банковского процента*. Ставка банковского процента – это своего рода «цена» кредита. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования на собственные и другие нужды.

Формирование партнерских отношений банков с хозяйствующими субъектами, как равноправными субъектами кредитных отношений потребовало распространение принципа платности и на депозитные операции банков. В депозитных операциях банки уже сами выступают в качестве заёмщика ресурсов по отношению к другим предприятиям и банкам.

В капитале современных корпораций происходят изменения в структуре - доля заемных средств (ссудного капитал) быстро растет за счет снижения удельного веса собственного капитала.

 Развитие кредитных денег сопровождается ростом и совершенствованием кредитно-банковской системы. Роль банковских учреждений в экономике, особенно современной, трудно переоценить. Они регулируют денежное обращение через количество наличных и безналичных денег и ускоряют своим посредничеством оборот капитала. Они также влияют на процентную ставку, предложение денег и деловую активность в стране. Современные банки - это финансовые посредники, извлекающие прибыль на денежном рынке.

Центральный банк - это «банк банков». Он организуется правительством и имеет дело не с населением, а с коммерческими банками. Основная функция ЦБ - функция предохранения кредитно-банковской системы от кризисов и регулирование (через предложение денег) общей экономической ситуации в стране.

Операции кредитно-банковских учреждений можно охарактеризовать на примере баланса коммерческих банков.

Их баланс состоит из двух частей:

* активов (кредит), находящихся в левой части и показывающих, как именно банки используют полученные средства;
* пассивов (дебет), расположенных в правой части баланса, в которые вносятся привлеченные банками денежные средства.

Активы состоят из кассовой наличности, учета и ссуд, межбанковских депозитов, инвестиций и ценных бумаг, недвижимости и других объектов вложения средств.

Пассивы (то есть обязательства банка перед вкладчиками) представлены всеми денежными требованиями клиентуры к банку, главным образом в форме депозитов (вкладов), а также эмиссией и размещением ценных бумаг (банковских облигаций) и межбанковским кредитом.

# 2. Практическая часть

## ***2.1. Задача № 1. Функции денег (№ 1 тема «Деньги: сущность, виды и функции»***

**Задача № 1.** *Какую функцию выполняют деньги при следующих операциях:*

* *уплата налогов*
* *выдача заработной платы*
* *зачисление средств на расчетный счет*
* *уценка товара*
* *покупка драгоценностей*
* *расчет за товар пластиковой карточкой.*

Деньги в товарном хозяйстве выполняют следующие функции: 1) меры стоимости; 2) средства обращения; 3) средства накопления; 4) средства платежа; 5) мировых денег.

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопрос** | **Ответ** |
| Уплата налогов | Средство платежа |
| Выдача заработной платы | Средство платежа |
| Зачисление средств на расчетный счет | Средство обращения |
| Уценка товара | Мера стоимости |
| Покупка драгоценностей | Средство накопления |
| Расчет за товар пластиковой карточкой | Средство обращения |

## ***2.2. Задача № 1. Экономические нормативы Центрального Банка № 1 тема «Деньги: сущность, виды и функции»***

**Задача № 1.** *Какие из экономических нормативов устанавливаются Центральным банком России для коммерческих банков?*

*Ответ обосновать.*

В целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», Инструкцией № 1 ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков»[[7]](#footnote-7) установлены обязательные нормативы деятельности банков (см. табл. 3).

Таблица 3

Обязательные нормативы деятельности банков

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование норматива | Предельные значения |
| Н1 - достаточности капитала  | min 10% |
| Н2 - мгновенной ликвидности  | min 20% |
| Н3 - текущей ликвидности  |  min 70% |
| Н4 - долгосрочной ликвидности  | max 120% |
| Н5 - соотношение ликвидных активов и суммарных активов кред.организации  | min 20% |
| Н6-max размер риска на 1-го заемщика  | max 25% |
| Н7-max размер крупных кред.рисков  |  max 800% |
| Н8-max размер риска на 1-го кредитора  | max 25% |
| Н9-max размер риска на 1-го заем.-акц.  | max 20% |
| Н9.1-max размер риска на совокупную величину кредитов, выданных акционерам  | max 50% |
| Н10-max риск на 1-го инсайдера  | max 2% |
| Н10.1-max риск на всех инсайдеров  | max 3% |
| Н11-max размер привлечен.ден.вкладов  | max 100% |
| Н11.1-max размер привл.ден.вкладов  | max 400% |
| Н12-использ.собств.средств одного юр.лица  | max 25% |
| Н12.1-использ.собств.средств всех юр.лиц  | max 5% |
| Н13-риск собствен. вексельных обязательств  | max 100% |
| Н14-драгметаллы  | min 10% |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска.

Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а также по операциям с драгоценными металлами), которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года.

Норматив общей ликвидности (Н5) определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активах банка.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных банковских кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9) определяется как отношение суммы требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам в отношении акционеров, вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами (Н11) устанавливается как процентное соотношение величины обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами и собственных средств (капитала) банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) устанавливается как процентное соотношение вложений банка в акции (доли), приобретенные для инвестирования и собственных средств (капитала) банка.

Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13) определяется как процентное соотношение выпущенных банками векселями и банковские акцепты и собственных средств (капитала) банка.

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14) определяется как процентное соотношение высоколиквидных активов в драгоценных металлах в физической форме и обязательств в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней.

На вновь создаваемые банки, отработавшие шесть месяцев с момента регистрации, распространяются требования о выполнении значений обязательных нормативов Н1-Н14.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 1999.
2. Закон РФ «Федеральный закон о Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 10.07.02 с изменениями и дополнениями.
3. Закон РФ «Федеральный закон о банках и банковской деятельности» от 03.02.96 с изменениями и дополнениями.
4. Положение № 2 ЦБ РФ «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в РФ» от 09.10.02.
5. Инструкция № 1 ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 1.10.97 г. в ред. Указания ЦБ РФ №671-У от 02.11.99 г.
6. Балабанов И.К. Деньги и финансовые институты. - М., 2000.
7. Все о деньгах России/ Под ред. Певичева И.Н.-М., 1998.
8. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Э.Д.Доллан, К.Д.Кэмбелл пер. с англ. М.:, 1993.
9. Деньги. Кредит. Банки Учебник / под ред. О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2002.
10. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / под ред. Е.Ф.Жукова М.: ЮНИТИ, 2002.
11. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Е.Г.Хольнова СПб.: МБИ, 2003.
12. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. В.И.Тарасов. Минск: «Мисанта», 2003.
13. Козырев В.М. Основы современной экономики: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2000. - Гл. 5.
14. Курс экономической теории: Учебное пособие / Руководитель авт. колл. А.В. Сидорович. - М.: ДИС, 2001. - Гл. 26-27.
15. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Учебник / Пер. с англ. - М.: Инфра-М, 1999. - Гл. 13-15.
16. Носова С.С. Экономическая теория: Учебник. - М.: ВЛАДОС, 1999. - Гл. 29-31.
17. Общая теория денег и кредита. / Под ред. Е.Ф. Жукова - М.: ЮНИТИ, 1998.
18. Общая теория денег и кредита. Учебник / Под ред. Е.Ф.Жукова М.: ЮНИТИ, 2001.
19. Российская банковская энциклопедия. Редкол.: О. И. Лаврушин и др. М.: Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995.
20. Современные деньги и банковское дело. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. -Modern money and banking: Учебник для вузов: Пер. с англ.-3-е изд.-М.: Инфра-М, 2000.(Университетский учебник)
21. Усов В.В. Деньги. Денежное обращение. Инфляция.: Учеб. пос. -М.:Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.
22. Финансы и кредит. Учебник / под ред. М.В.Романовского и Г.Н. Белоглазовой. Москва: Юнайт. 2003.
23. Финансы, деньги, кредит /Под ред. О.В.Соколовой – Москва: ЮРИСТЪ, 2000.
24. Финансы, денежное обращение, кредит / Под ред. Л.А. Дробозиной - М.: ЮНИТИ, 2000.
25. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под ред. В.К.Сенчагова, А.И.Архипова.-М.:Проспект, 2000.
26. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика / Пер. с англ. - М.: Дело, 1999. - Гл. 26-27.
27. Экономика /Под ред. А.С.Булатова.- М.: ЮРИСТЪ. 2000.
28. Экономика: Учебник / Под ред. Д.В. Валового. - М.: Щит-М, 1999. - Гл. XII-XIII.
29. Экономическая теория: Учебник / Под ред. В.Д. Камаева. - М.: ВЛАДОС, 1999. - Гл. 14-15.
30. Экономическая теория: Учебник / Под ред. И.П. Николаевой. - М.: Проспект, 1999. - Гл. 17.
1. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник /Под ред. В.К.Сенчагова, А.И.Архипова.-М.:Проспект, 2000, с.133. [↑](#footnote-ref-1)
2. Усов В.В. Деньги. Денежное обращение. Инфляция.: Учеб. пос. -М.:Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. [↑](#footnote-ref-2)
3. Все о деньгах России/ Под ред. Певичева И.Н.-М., 1998. [↑](#footnote-ref-3)
4. Экономика /Под ред. А.С.Булатова.- М.: ЮРИСТЪ. 2000. С. 450. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы, деньги, кредит /Под ред. О.В.Соколовой – Москва: ЮРИСТЪ, 2000. С. 50. [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансы, деньги, кредит /Под ред. О.В.Соколовой – Москва: ЮРИСТЪ, 2000,С. 55. [↑](#footnote-ref-6)
7. Инструкция № 1 ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 1.10.97 г. в ред. Указания ЦБ РФ №671-У от 02.11.99 г [↑](#footnote-ref-7)