# Экономика (2 задания)

Ставропольский Государственный Университет

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА
ПО ЭКОНОМИКЕ**

Выполнил

Проверил

г. Ставрополь 2001 г.

**Содержание работы:**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Задание 1.*** | **3 – 21**  |
| 1.1. | Введение. | **3** |
| 1.2. | Роль кредита в рыночной экономике | **3** |
| 1.3. | Сущность и функции кредитного рынка | **4** |
| 1.4. | Сущность и функции кредита | **6** |
| 1.5. | Условия и формы кредитования | **12** |
| 1.6. | Заключение к первому заданию | **20** |
| 1.7. | Выполнение заданий | **21** |
| ***Задание 2.*** | **22 – 33** |
| 2.1. | Введение. | **22** |
| 2.2. | Предложение | **22** |
| 2.3. | Закон предложения | **23** |
| 2.4. | Детерминанты предложения | **24** |
| 2.5. | Изменения в предложении | **25** |
| 2.6. | Изменения величины предложения | **27** |
| 2.7. | Эластичность предложения | **27** |
| 2.8. | Спрос и предложение (графики) | **28** |
| 2.9. | Выполнение заданий | **33** |
| ***Список использованной литературы*** | **34** |

**Введение**

          Кредит и деньги, кредитный рынок и банки – тесно связанные друг с другом понятия. В этой связи, при рассмотрении вопроса о кредитном рынке, следует обратить внимание на банковскую и кредитно-денежную систему в целом. Интересно также взглянуть на историю возникновения денег и банков, а, следовательно, и на историю кредита.

          Какие же функции выполняют деньги? Среди современных экономистов существует несколько мнений по поводу числа и толкований функций денег, но единодушно признаются три: средство обращения, средство сохранения богатства (накопления), мера стоимости (масштаб цен, счетные деньги). Из этих трех функций, при рассмотрении вопроса о кредитах, наиболее важна вторая, т.е. функция денег как средства сохранения богатства (накопления), так как именно накопления и являются источником кредитных ресурсов. В этой функции средства сохранения стоимости (накопления) отражена способность денег использовать соответствующую стоимость того, что было продано сегодня для будущей покупки. С помощью денег их владелец может в любой момент выполнить любое финансовое обязательство, поскольку деньги могут быть использованы в качестве средства платежа и имеют фиксированную номинальную стоимость.

С появлением денег, появились и банки, а затем и банковская система. Исторически предшественники современных банков появились в то время, когда основной формой денег были золотые и серебряные монеты, что делало “бизнес” небезопасным. Для безопасности и удобства деловых операций средневековые “бизнесмены” стали приносить свои монеты местным ювелирам, получая взамен расписки. Расписки ювелиров охотно принимались в уплату за товары и стали самой ранней формой бумажных денег, а сами ювелиры постепенно становились средневековыми банкирами. Первоначально их расписки полностью обменивались на золото, т.е. представляли определенное количество золота в резервах (обладали 100% ликвидностью). Со временем, однако, ювелиры стали замечать, что количество денег, которые люди вкладывали в их лавку (банк), превышало суммы, которые они изымали. Это навело на мысль о предоставлении части золота своих вкладчиков другим лицам за определенную плату (под определенные проценты). Во многих случаях заемщики соглашались принимать бумажные расписки. Это послужило началом создания так называемой банковской системы с частичными денежными резервами, а также началом кредитования вообще.

**Роль кредита в рыночной экономике**

          Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

          Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

          Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

          Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами. Поэтому кредит выполняет перераспределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом.

          Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

          Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

          Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

**Сущность и функции кредитного рынка**

          Увеличение масштабов накопления денежного капитала в условиях капитализма обусловило развитие кредитного рынка. Под влиянием спроса и предложения происходит движения ссудного капитала: капитал, накапливаемый в виде денежных средств, превращается непосредственно в ссудный капитал.

          Кредитный рынок как экономическая категория выражает социально-экономические отношения, которые определяются законами капиталистического хозяйствования, формирующими в конечном итоге его сущность, т.е. связи и отношения как внутри самого рынка, так и во взаимодействии с другими экономическими категориями.

**Институциональная структура кредитного рынка**

          Денежный капитал высвобождается в процессе воспроизводства. Он направляется туда в виде ссудного капитала через рынок, а затем вновь возвращается к кредитору (банкам и другим кредитно-финансовым институтам).

          Сущность кредитного рынка не зависит от того, какой денежный капитал используется на нем: собственный или чужой, аккумулированный, т.е. не имеет значения, ведет ли банкир свое дело лишь при помощи собственного капитала или только при помощи капитала, депонированного у него.

          Содержание, характер использования, закономерности развития кредитного рынка определяются социально-экономическими отношениями капиталистического способа производства. В свою очередь сущность этого рынка предопределяет конкретную роль, которую он выполняет в современном механизме государственно-монополистического капитализма.

          Кредитный рынок способствует росту производства и товарооборота, движению капиталов внутри страны, трансформации денежных сбережений в капиталовложения, реализации научно-технической революции, обновлению основного капитала. В этом смысле рынок опосредствует различные фазы воспроизводства, является своеобразной опорой материальной сферы производства, откуда она черпает дополнительные денежные ресурсы.

          Экономическая роль кредитного рынка заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всего капиталистического накопления. Это позволяет рынку активно воздействовать на концентрацию и централизацию производства и капитала.

          Важной особенностью кредитного рынка является усиление влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства посредством обеспечения миграции капиталов. Кроме того, кредитный рынок играет большую роль в структурной перестройке капиталистической экономики, особенно таких промышленно развитых стран, как США, страны Западной Европы и Япония.

          Кредитный рынок выполняет макроэкономическую функцию. В современной капиталистической экономике денежный капитал накапливается в основном в виде денежного ссудного капитала. Поэтому накопление денежного капитала важно не само по себе как обособленный процесс, а прежде всего с точки зрения его воздействия на весь ход капиталистического воспроизводства, т.е. в макроэкономическом аспекте. В этом отношении накопление денежного капитала тесно взаимодействует с реальным накоплением, представляющим в целом иной процесс. Б*о*льшая часть денежного капитала формируется за счет сбережений населения, а их размеры играют значительную роль в образовании общенациональной нормы реального накопления, доли капиталовложений в валовом национальном продукте.

          Функции кредитного рынка определяются его сущностью и ролью, которую он выполняет в системе капиталистического хозяйства, а также задачами по воспроизводству капиталистических производственных отношений.

          Следует выделить пять основных функций кредитного рынка:

·   обслуживание товарного обращения через кредит;

·   аккумуляция или собирание денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов;

·   трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства;

·   обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;

·   ускорение концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

Указанные функции кредитного рынка направлены на поддержание капиталистического способа производства, обеспечение функционирования экономической системы государственно-монополистического капитализма.

Отражая накопление и движение денежного капитала, кредитный рынок органически связан с движением стоимости в ее денежной форме, с образованием и использованием различных денежных фондов в виде кредитных ресурсов и ценных бумаг. Посредством рынка можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие капиталистического общественного воспроизводства, воздействие его на социально-экономические отношения.

**Сущность и функции кредита**

Кредит – предоставление денег или товаров в долг, как пра­вило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возник­новение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собствен­ники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движе­ния основного и оборотного капитала происходит высвобожде­ние ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные вос­становление стоимости основного капитала в денежной форме при­водит к тому, что высвобождающиеся денежные средства осе­дают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств тру­да и достаточно крупных единовременных затратах. Ана­логичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колеба­ния в кругообороте и обороте проявляют себя более раз­нообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недо­статок. Это создаёт возможность возникновения кредит­ных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на опреде­ленной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе разви­тия кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодатель­ствах.

*Возвратность кредита*

Этот принцип выражает необходи­мость своевременного возврата полученных от кредитора фи­нансовых ресурсов после завершения их использования заем­щиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной орга­низации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие *“безвозврат­ная ссуда”*. Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кри­зисного финансового состояния заемщика. По своей экономи­ческой сущности безвозвратные ссуды являлись скорее допол­нительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых че­рез посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фаль­сификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопусти­мо, как, например, понятие "планово-убыточное частное пред­приятие".

*Срочность кредита*

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного усло­вия является для кредитора достаточным основанием для при­менения к заемщику экономических санкций в форме увеличе­ния взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые *онкольные ссуды,* срок погашения которых в кредитном договоре изначально не опре­деляется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанав­ливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рас­сматриваемого принципа.

*Платность кредита. Ссудный процент.*

Этот принцип выра­жает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полу­ченной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый прин­цип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

\*            перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

\*            регулирование производства и обращения путем распреде­ления ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

\*            на кризисных этапах развития экономики — антиинфляци­онную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в каче­стве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стиму­лирует заемщика к его наиболее продуктивному использова­нию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значи­тельная часть кредитных ресурсов предоставлялась государ­ственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — *5%* годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим эле­ментом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, *цена кредита* отражает общее соот­ношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнк­турного характера:

\*            цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);

\*            темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);

\*            эффективности государственного кредитного регулирова­ния, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

\*            ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих нацио­нальных рынков);

\*            динамики денежных накоплений физических и юридичес­ких лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

\*            динамики производства и обращения, определяющей по­требности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

\*            сезонности производства (например, в России ставка ссуд­ного процента традиционно повышается в августе—сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных креди­тов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);

\*            соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент ста­бильно возрастает при увеличении внутреннего государственно­го долга).

*Обеспеченность кредита*

Этот принцип выражает необходи­мость обеспечения защиты имущественных интересов кредито­ра при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких фор­мах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

*Целевой характер кредита*

Распространяется на большин­ство видов кредитных операций, выражая необходимость целе­вого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитно­го договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдени­ем этого условия заемщиком. Нарушение данного обязатель­ства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

*Дифференцированный характер кредита*

Этот принцип оп­ределяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщи­ков. Практическая реализация его может зависеть как от инди­видуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдель­ных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизне­са и пр.)

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и селективного характера.

*Перераспределительная функция*

В условиях рыночной эко­номики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеоб­разного насоса, откачивающего временно свободные финансо­вые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и на­правляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая. удовлетворение  потребностей динамично  развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспро­порций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рацио­нальное определение экономических приоритетов и стимули­рование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно теку­щей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

*Экономия издержек обращения*

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том чис­ле финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в про­цессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием де­нежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Имен­но поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заем­щиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачива­емости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

*Ускорение концентрации капитала*

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности разви­тия экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяй­ствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масш­таб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с креди­тором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для реше­ния задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматрива­емая функция даже в отечественных условиях обеспечила опре­деленный положительный эффект, позволив существенно уско­рить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутству­ющих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

*Обслуживание товарооборота*

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в ча­стности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обраще­ния такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичны­ми операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономи­ческих отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют ком­мерческий кредит как необходимый элемент современных от­ношений товарообмена.

*Ускорение научно-технического прогресса*

В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим факто­ром экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса фи­нансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других от­раслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансирова­нии) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производ­ство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Итак, кредит -  это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

***Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность.***

**Условия и формы кредитования**

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные ро­довыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Банковский кредит, требования, которые предъявляются к его оформлению, обладают определенными особенностями, отличными от иных видов кредита. Прежде всего следует отметить, что кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором.

Банковское кредитование отличается сле­дующими особенностями.

*Во-первых,* эти правоотношения харак­теризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании спе­циально выданного Центральным банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

*Во-вторых,* если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом дого­вора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только де­нежные средства.

*В-третьих,* особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т. е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредит­ной организации в течение определенного срока - в отличие от обычною договора займа, предполагающего как возмездный, так н безвозмездный характер правоотношений сторон.

*В-четвертых,* обеспеченность креди­та. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допус­тимых банковской практикой.

*В-пятых,* отличие от договора займа кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.

*В-шестых,* кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

*В-седьмых,* в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заем­щику только в безналичной форме.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на ос­нове кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Пра­вила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоя­тельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Для решения вопроса о целесообразности предоставления кредита тому или иному заемщику последний обязан представить в коммерческий банк определенный набор до­кументов:

·   заявку на получение кредита;

·   копии учредительных документов заем­щика, заверенные нотариально (свиде­тельство о регистрации предприятия, ус­тав, учредительный договор);

·   баланс на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией;

·   технико-экономическое обоснование окупаемости проекта;

·   копии договоров (контрактов) в подтвер­ждение сделки;

·   заверенную нотариусом банковскую кар­точку с образцами подписей руководите­ля предприятия, главного бухгалтера и оттиском печати;

·   документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и т. д.).

В зависимости от финансового состояния заемщика и иных обстоятельств указанный перечень может быть, значительно расширен.

В результате анализа предоставленных документов, а также, возможно, проведения исследований и оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловой репутации, платежеспособности (особенно, когда рассматривается вопрос о предоставлении достаточно крупных сумм на значительный срок) принимается решение о выдаче кредита. Оформление кредитной сдел­ки производится путем заключения договора

Классификацию кредита традиционно принято осуществ­лять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из кото­рых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоя­тельных *форм кредита,* каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализиро­ванным классификационным параметрам.

**Банковский кредит.**

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выс­тупает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструмен­том кредитных отношений является кредитный договор или кре­дитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в ви­де *ссудного процента* или *банковского процента,* ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Класси­фицируется по ряду базовых признаков.

***Сроки погашения.***

• *Онкольные ссуды,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют отно­сительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

• *Краткосрочные ссуды,* предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов — денежный ры­нок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются крат­косрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отли­чительными признаками:

а) более короткими сроками, обычно не превышающими од­ного месяца;

б) ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку воз­врата ссуды;

в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как не­доступны из-за цен для структур производственного характера.

• *Среднесрочные ссуды,* предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях — до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

• *Долгосрочные ссуды,* используемые, как правило, в инвес­тиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строитель­ства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их пога­шения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых га­рантий со стороны государства.

В России на стадии перехода к рыночной экономике прак­тически не используются как из-за общей экономической не­стабильности, так и меньшей доходности в сравнении с крат­косрочными кредитными операциями (например, в 1994 г. удельный вес ссуд продолжительностью более одного года в среднем коммерческом банке России не превышал 5—7% от общей стоимости выданных кредитов).

***Способ погашения.***

• *Ссуды  погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика.* Традиционная форма возврата краткос­рочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчис­ления дифференцированного процента.

• *Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.* Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиин­фляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

***Способ взимания ссудного процента.***

• *Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.* Традиционная для рыночной экономики фор­ма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональ­ный с позиции простоты расчета характер.

• *Ссуды, процент по которым выплачивается равномерны­ми взносами заемщика в течение всего срока действия кредит­ного договора.* Традиционная форма оплаты средне- и долгосроч­ных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосроч­ным ссудам выплата процента может начинаться как по заверше­нии первого года пользования кредитом, так и спустя более про­должительный срок).

• *Ссуды, процент по которым удерживается банком* в мо­мент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой ры­ночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и исполь­зуется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 — 1995 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

***Наличие обеспечения.***

• *Доверительные ссуды,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, поль­зующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным стра­хованием выданной ссуды, обычно — за счет заемщика. В отече­ственной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

*Обеспеченные ссуды* как основная разновидность современ­ного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущест­во, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность бан­ка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше средне­рыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная пробле­ма при оформлении обеспеченных кредитов — процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формиро­вания ипотечного и фондового рынков.

*Ссуды под финансовые гарантии третьих, лиц,* реальные выражением которых служит юридически оформленное обязатель­ство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со ст­ропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня, В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кре­дитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

***Целевое назначение.***

*Ссуды общего характера,* используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при сред­не- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

*Целевые ссуды,* предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение ука­занных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения про­центной ставки.

***Категории потенциальных заемщиков.***

*Аграрные ссуды —* одна из наиболее распространенных раз­новидностей кредитных операций, определивших появление спе­циализированных кредитных организаций - агробанков. Харак­терной их особенностью является четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредиты из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков — традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.

*Коммерческий ссуды,* предоставляемые субъектам хозяй­ствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основ­ном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим креди­том. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

*Ссуды посредникам на фондовой бирже,* предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуще­ствляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характер­ная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике — изначальная ориентированность на обслуживание не инвестици­онных. а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

*Ипотечные ссуды владельцам недвижимости,* предостав­ляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделя­ются в качестве самостоятельной формы кредита. В отечественных условиях начали получать ограниченное распространение лишь с 1994 г., что связано с незавершенностью процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости (прежде всего — на землю).

*Межбанковские ссуды* — одна из наиболее распространен­ных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организа­ций. Текущая ставки по межбанковским кредитам является важ­нейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального бланка, являющегося активным участником и прямым координато­ром рынка межбанковских кредитов. Отсутствие эффективного планирования таких операций в августе 1995 г. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший всю кредитную систему России.

**Коммерческий кредит**

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного де­нежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации това­ров. а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита традиционно являет­ся *вексель,* выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение по­лучили две формы векселя — *простой вексель,* содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и *переводный (тратта),* представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции век­селя часто принимает на себя *стандартный договор* между по­ставщиком и потребителем, регламентирующий порядок опла­ты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от бан­ковского:

\*            в роли кредитора выступают не специализированные кредит­но-финансовые организации, а любые юридические лица, связан­ные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или тор­говым, что в современных условиях нашло практическое выра­жение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия раз­личной специализации и направлений деятельности;

\*            средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период вре­мени;

\*            при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

В зарубежной практике коммерческий кредит получил ис­ключительно широкое распространение. Например, в Италии до 85% от суммы сделок в оптовой торговле осуществляются на условиях коммерческого кредита, причем средний срок по нему составляет около 60 дней, что существенно превышает срок фактической реализации товаров непосредственным потребите­лям. В России эта форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения. В других отраслях ее рас­пространению объективно препятствовали такие факторы, как высокие темпы инфляции, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей, недостатки конкретного права.

В современных условиях на практике применяются в основ­ном три разновидности коммерческого кредита:

              кредит с фиксированным сроком погашения;

              кредит с возвратом лишь после фактической реализации за­емщиком поставленных в рассрочку товаров;

              кредитование по открытому счету, когда поставка следую­щей партии товаров на условиях коммерческого кредита осу­ществляется до момента погашения задолженности по преды­дущей поставке.

**Потребительский кредит**

Главный отличительный его при­знак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кре­дитора могут выступать как специализированные кредитные орга­низации, так и любые юридические лица, осуществляющие реали­зацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижи­мости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Рос­сии только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные си­стемы кредитных карточек.

**Государственный кредит.** Основной признак этой формы кредита — непременное участие *государства* в лице органов ис­полнительной власти различных уровней. Осуществляя функции *кредитора,* государство через центральный банк производит кре­дитование:

\*            конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюд­жетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерчес­ких банков не могут быть привлечены в силу действия факто­ров конъюнктурного характера;

\*            коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских креди­тов.

В роли *заемщика* государство выступает в процессе разме­щения государственных займов или при осуществлении опера­ций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государ­ственном кредите являются такие отношения, при которых го­сударство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привле­чения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики.

**Международный кредит**

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уров­не, непосредственными участниками которых могут выступать меж­национальные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием го­сударств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифици­руется по нескольким базовым признакам:

\*           *по характеру кредитов —* межгосударственный, частный;

\*           *по форме —* государственный, банковский, коммерческий;

\*           *по месту в системе внешней торговли —* кредитование экс­порта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

**Ростовщический кредит**

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил опреде­ленное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно не­легальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим зако­нодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от цент­рального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудно­го процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конверти­руемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресур­сов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщичес­кий кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

**Заключение**

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это дос­тигается за счёт:

а) сокращения расходов но изготовлению, выпуску, учёту и хранению денежных знаков, ибо значит, часть наличных денег оказывается ненужной;

б) ускорения обра­щения денежных средств, многократного использования сво­бодных денежных средств;

в) сокращения резервных фондов.

Роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особен­но заметно такое воздействие в условиях инфляции. Новые платежные средств, входящие посредством кредита в обо­рот, увеличивают и без того избыточную массу денег, не­обходимых для обращения.

Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств.

На рынке реализуются в основном следующие формы кредита:

а) коммерческий;

б) банковский;

в) потребительский;

г) ипотечный;

д) государственный;

е) международный.

Они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

**Выполнение заданий**

1) Основная функция кредитного рынка состоит в том, чтобы помочь предпринимателям в осуществлении инвестиций.

Правильный  ответ – «Б».

2) Если положить в банк 500 рублей под 10% годовых, то обратно мы получим:

è через полгода – 525 руб.;

è через год          – 550 руб.;

è через 2 года     – 605 руб.;

è через 5 лет       – 805,255 руб.

**ВВЕДЕНИЕ**

Человеческие потребности безграничны, а ресурсы ограничены. Изучением проблемы использования последних для наиболее полного удовлетворения материальных и духовных потребностей общества и занимается Экономика. Однако ограниченность ресурсов не позволяет достигнуть идеального решения. Непреложным фактом является то, что совокупность всех наших материальных потребностей превышает производительные возможности всех имеющихся ресурсов. Вот почему абсолютное материальное изобилие не представляется осуществимым.

В условиях совершенной конкуренции на рынке постоянно встречаются продавец и покупатель, и таким образом при их столкновении определяется цена товара. При этом учитываются затраты продавца или производителя на производство, хранение, транспортировку товара, ценность и полезность этого товара для потребителя, а также многие другие факторы, влияющие на цену.

”Предложение” и “спрос” — два наиважнейших понятия Экономики. Их можно рассматривать отдельно, но на практике это два неразрывных явления.

**Предложение**

Предложение можно определить как шкалу, по­казывающую разные количества продукта, которые производитель желает и способен произвести и пред­ложить к продаже на рынке по каждой конкретной цене из ряда возможных цен в течение определенного периода времени. Эта шкала предложения представляет ряд альтернативных  возможностей таких, какие показаны в таблице 1 для  индивидуального  производителя.

**Таблица 1. Предложение картофеля индивидуальным
производителем (гипотетические данные)**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Цена за центнер  (дол.)*** | ***Величина предложения******в неделю*** |
| 5 | 60 |
| 4 | 50 |
| 3 | 35 |
| 2 | 20 |
| 1 | 5 |

Предложение показывает, какие количества про­дукта будут предъявлены  к продаже по  разным ценам, притом все прочие факторы  остаются не­изменными.  В данном  случае предположим, что наш  производитель является фермером, выращи­вающим   картофель, спрос на который мы только что  рассматривали. Наше определение понятия "предложение" показывает, что предложение обы­чно  рассматривается с точки зрения выгодности цены. Иными словами, мы  считаем, что  пред­ложение  указывает на количество продукта, ко­торое производители станут предлагать по разным возможным ценам. Однако  в равной мере пра­вильно, а в ряде случаев даже полезнее рассматривать предложение с точки зрения его величины. Вместо того чтобы спрашивать, какое количество будет предлагаться по разным ценам, мы вправе спросить, какими  должны  быть  цены, которые побудят  производителя предлагать разное коли­чество товара.

**Закон предложения**

Легко заметить, что таблица 1 показывает по­ложительную,  или  прямую, связь между ценой и  количеством предлагаемого  продукта. С  повышением цен соответственно возрастает и ве­личина  предложения; со снижением цен сокра­щается также и предложение. Эта специфическая связь называется законом предложения. Он  просто показывает, что производители хотят изготовить и предложить к продаже  большее количество  своего продукта по  высокой  цене, чем они  хотели бы  это делать по низкой цене. Почему? Это в основном также диктуется здравым смыслом.

Цена, с точки зрения потребителя, выступает как сдерживающий фактор. Препятствие в виде высокой цены означает, что потребитель, оказывающийся  в роли плательщика, будет покупать по этой цене относительно небольшое ко­личество продукта; чем ниже ценовой барьер, тем больше потребитель станет покупать. С другой стороны, поставщик  выступает в  роли получателя денег за продукт. Для  него цена представляет собой выручку за каждую единицу продукта, а поэтому  она служит стимулом  к тому, чтобы производить и предлагать свой продукт к продаже на рынке.

Теперь представим себе фермера, ресурсы кото­рого в определенных пределах поддаются переклю­чению с производства одних продуктов на другие. По  мере повышения цены фермер сочтет выгодным изъять земли из производства пшеницы, овса и соевых бобов и переключить их на производство картофеля. К тому же более высокие цены на картофель предоставят фермеру возмож­ность покрывать издержки, обусловленные более интенсивной  обработкой земли  и  применением в большем количестве минеральных удобрений и пе­стицидов. Все эти затраты приводят к увеличению объема производства кукурузы.

Рассмотрим также предприятие в обрабатыва­ющей  промышленности. На каком-то этапе промы­шленники обычно сталкиваются с увеличением изде­ржек производства единицы продукции. А поэтому для покрытия возросших издержек необходимо по­высить цену на производимый продукт. Но почему возрастают издержки? Они возрастают потому, что определенные производственные ресурсы, в особен­ности  производственные площади  и  машинный парк, невозможно увеличить за короткое время. По­этому, по мере того как фирма наращивает количе­ство более мобильных ресурсов  например, рабо­чей силы, сырья и комплектующих изделий,  ста­ционарные  сооружения и оборудование в какой-то момент  становятся перегруженными, в результате чего эффективность производства снижается, а из­держки производства каждой последующей  едини­цы  продукта возрастают. Для производства этих требующих больших издержек единиц продукта производители должны получить более высокую цену: Между ценой и величиной предложения суще­ствует прямая связь.

Полезно представить предложение в виде кривой. График представлен на рис. 1. На оси ординат обозначена цена единицы  товара Р в долларах. Это цена, которую продавец получает за определенное предлагаемое количество товара и которую покупатель за­платит за определенное требуемое количество этого то­вара. Ось ординат показывает общее требуемое и предла­гаемое количество товара Q в данный период времени.

**Рис. 1. Кривая предложения**

*Кривая предложения  S* показывает, какое количество товара и по какой цене производителя могут продать на рынке. Кривая поднимается вверх, потому что, чем выше цена, тем большее число фирм  имеет возможность про­изводить и  продавать товар. Например, более высокая цена дает возможность существующим фирмам  расширить объем  производства в короткий промежуток времени за счет привлечения дополнительной рабочей силы или сверх­урочных  работ, а в длительный промежуток  времени — за счет экстенсивного развития самого производства. Бо­лее высокая цена может также привлечь на рынок новые фирмы,  у которых  еще высоки  издержки  производства и продукция которых при низких ценах является нерентабельной.

**Детерминанты предложения**

При построении кривой предложения экономист исходит из допущения, что цена выступает самой значительной детерминантой  величины предло­жения любого продукта. Однако кривая пред­ложения, так же как и кривая спроса, связана с допущением "при прочих  равных  условиях". Иными словами, кривая предложения строится на  предположении, согласно которому опреде­ленные неценовые детерминанты величины пред­ложения даны заранее и не подвергаются из­менениям. Если одна из этих  неценовых де­терминант предложения в действительности пре­терпевает изменения, положение кривой предложения также будет меняться.

К основным неценовым детерминантам пред­ложения относятся следующие: 1) цены на ресурсы; 2) технология производства; 3) налоги и дотации; 4) цены на другие товары; 5) ожидания изменения цен; 6) число продавцов на рынке. Повторим, перемеще­ние одной (или более) из этих детерминант, или факторов изменения предложения, приведет к смещению  кривой предложения продукта либо вправо, либо влево. Смещение *вправо, с S1* к *S2* на **рис. 2** означает *увеличение предложения:* производи­тели при этом поставляют большее количество продукта по каждой из возможных цен. Смещение *влево,* с *S1* к *S3* на **рис. 2**, указывает на *сокращение предложения:* поставщики  предлагают меньшее  количество продукта по каждой из возможных  цен.

**Рис. 2. Изменение величины предложения.**

**Изменения в предложении**

Рассмотрим теперь воздействие на предложение ка­ждой из перечисленных детерминант.

**1. Цены на ресурсы.** Как отмечалось выше при объяснении закона предложения, существует самая тесная связь между издержками  производства и предложением. Кривая предложения фирмы основывается на издержках производства; за допол­нительные единицы продукта фирма должна уста­новить более высокие цены, поскольку произво­дство этих дополнительных единиц требует боль­ших  издержек. Отсюда следует, что снижение ресурсных цен снизит издержки производства и уве­личит предложение, то  есть переместит кривую предложения вправо. Пример: если цены на семена и удобрения снижаются, можно ожидать увеличения предложения кукурузы. И наоборот, повышение цен на ресурсы увеличит издержки производства и со­кратит предложение, тî есть сместит кривую предложения влево. Пример: повышение цен на железную руду и кокс увеличивает издержки производства стали и ведет к сокращению ее предложения.

**2. Технология.** Совершенствование технологии означает, что открытие новых знаний позволяет более эффективно произвести единицу продукции, то есть с меньшей затратой  ресурсов. При данных  ценах на ресурсы снизятся производ­ственные издержки и увеличится  предложение. Пример: недавние мощные прорывы в области сверхпроводимости открывают перспективы для передачи электрической энергии почти или вовсе без потерь. В настоящее время  при  передаче электрической  энергии  по медным проводам потери ее  составляют около 30%. Каково воз­можное следствие указанного  открытия? Суще­ственное снижение издержек производства и увеличение предложения целого ряда продуктов, при изготовлении которых затрачивается большое количество электроэнергии.

**3. Налоги и дотации.** Предприятия рассматрива­ют большинство налогов как издержки производст­ва. Поэтому повышение налогов, скажем, на продажи или на собственность увеличивает издерж­ки производства и сокращает предложение. Напро­тив, дотации   считаются "налогом  наоборот". Когда государство субсидирует  производство какого-либо товара, оно фактически снижает издержки и увеличивает его предложение.

**4. Цены на другие товары.** Изменения цен на другие товары также способны сместить кривую предложения продукта. Снижение цены на пшеницу может побудить фермера выращивать и предлагать к продаже больше кукурузы по каждой из возмож­ных цен. И напротив, повышение цены на пшеницу может заставить фермеров сократить производство и предложение кукурузы. Фирма, выпускающая спо­ртивные товары, может сократить предложение ба­скетбольных мячей, когда повышается цена на фут­больные.

**5. Ожидания.** Ожидания изменений цены продук­та в будущем также могут повлиять на желание производителя поставлять продукт на рынок в на­стоящее время. Однако трудно делать выводы о том, как скажутся ожидания, допустим, более высоких цен на нынешнюю   кривую предложения продукта. Фермеры могут задержать вывоз кукуру­зы текущего урожая на рынок, ожидая повышения цены на нее в будущем. Это вызовет сокращение текущего предложения. Равным образом ожидание существенного повышения в ближайшем будущем цен на продукцию фирмы может сократить текущее предложение этой продукции. С другой стороны, во многих отраслях обрабатывающей промышленности ожидание повышения цен способно побудить фирмы увеличить производственные мощности и тем самым вызвать увеличение предложения.

**6. Число продавцов.** При данном объеме произ­водства каждой фирмы чем больше число постав­щиков, тем больше рыночное предложение. По мере вступления в отрасль большего количества фирм кривая предложения станет смещаться вправо. Чем меньше в отрасли количество фирм, тем меньше оказывается рыночное предложение. Это означает, что по мере выхода фирм из отрасли кривая пред­ложения будет смещаться влево.

**Изменения величины предложения**

Различие между изменением в предложении и изменением величины предложения такое же, как различие между изменением в спросе и изменением величины спроса. Изменение в предложении выражается в смещении всей кривой предложения. Увеличение предложения смещает кривую вправо, уменьшение предложения смещает ее влево. Причиной изменения предложения служит изменение одной или более детерминант предложения. Экономисты используют понятие "предложение" для обозначения шкалы или кривой. Поэтому изменение в предложении должно означать, что вся шкала изменилась и что кривая сместилась в какую-то сторону. Напротив, изменение величины предложения означает передвижение с одной точки на другую точку на постоянной кривой предложения. Причиной такого передвижения является изменение цены на рассматриваемый продукт.

**Эластичность предложения**

Предложение  зависит от цены  на этот товар и издержек на его производство. Например, если цена на кофе возрастет, то снизится спрос на него и изменится объем предложения. Однако зачастую мы хотим знать величину роста или снижения предложения и спроса. Насколько чувствителен спрос на кофе к изме­нению цен? Если цена поднимется на 10 %, как изменится спрос? Как изменится спрос, если доход возрастет на 5%? Чтобы ответить на подобные вопросы,  воспользуемся понятием эластичности.

*Эластичность — мера реагирования одной переменной величины на изменение другой.*

Эластичность предложения определяется следующим образом. *Эластичность предложения от цены* есть процент­ное изменение  предлагаемого количества в результате однопроцентного увеличения цены. Такое значение элас­тичности обычно положительно, потому что более высокая цена станет для производителей стимулом к увеличению выпуска.

**ES = (5Q/Q)/(5P/P) = P/Q \* 5Q/5P**

**Спрос и предложение**

Экономический анализ предложения спроса является универсальным средством, которое может быть применено к широкому кругу разнообразных проблем. В их числе можно назвать: прогноз влияния меняющихся мировых экономических условий на рыночную цену и эффективность производства; оценка влияния правительственных мер по контролю цен, минимальная заработная плата и экономические стимулы, влияние налогов, субсидий, пошлин на импорт и квот потребителей и производителей.

Начнем с анализа графиков предложения и спроса, используемых для описания рыночного механизма. Известно, что без вмешательства правительства предложение и спрос придут в равновесие, на базе которого будут установлены рыночная цена товара и его общий объем производства. Но каким образом цена и количество товара зависят от отдельных характеристик спроса и предложения? Как они варьируют во времени зависит от реакции предложения и спроса на такие переменные экономические показатели, как общая экономическая активность, издержки на заработную плату и т.п., которые постоянно меняются?

Ниже мы обсудим характеристики предложения и спроса и рассмотрим, как они могут различаться по отдельным рынкам. Затем мы сможем использовать зависимости предложения и спроса для ответа на следующие вопросы: почему цены на одни товары широкого потребления неуклонно снижались на протяжении длительного периода, в то время как на другие испытывали резкие колебания; почему на некоторых ранках случается нехватка товаров; почему объявленные заранее основы будущей правительственной политике или прогноз экономических условий могут повлиять на рынки задолго до того, как эта политика или эти условия станут реальностью?

Помимо понимания на качественном уровне, как определяется рыночная цена и количество товара и как они могут меняться во времени, важно знать, как они могут быть проанализированы с количественной точки зрения. Мы увидим, как несложные расчеты могут применяться для анализа динамики рынка и его реакции на внутренние и международные макроэкономические изменения.

Начнем с краткого рассмотрения основной диаграммы "предложение - спрос", показанной на рис. 3. На оси ординат обозначена цена единицы товара Р в долларах. Это цена, которую продавец получает за определенное предлагаемое количество товара и которую покупатель заплатит за определенное требуемое количество этого товара. Ось ординат показывает общее требуемое и предлагаемое количество товара Q в данный период времени.

Кривая предложения S показывает, какое количество товара и по какой цене производителя могут продать на рынке. Кривая поднимается вверх, потому что, чем выше цена, тем большее число фирм имеет возможность производить и продавать товар. Например, более высокая цена дает возможность существующим фирмам расширить объем производства в короткий промежуток времени за счет привлечения дополнительной рабочей силы или сверхурочных работ, а в длительный промежуток времени - за счет экстенсивного развития самого производства. Более высокая цена может также привлечь на рынок новые фирмы, у которых еще высоки издержки производства и продукция которых при низких ценах является нерентабельной.

Кривая спроса D показывает, какое количество продукции потребители готовы приобретать по каждой цене. Кривая идет вниз, потому что потребитель обычно предпочитает приобретать больше, если цена ниже. Например, более низкая цена позволяет покупателям, приобретающим товар, покупать еще большее количество и даст возможность потребителям, которые ранее не могли позволить себе покупку, начать приобретать этот товар. Две кривые пересекаются в точке равновесия спроса и предложения, т.е. при равновесных цене и количестве товара. При цене PD его предлагаемое и требуемое количество одинакова (QD). В этой точке нет ни дефицита, ни избыточного предложения, а значит, нет давления на изменение цены в дальнейшем. Предложение и спрос не всегда уравновешены на рынке, например тогда, когда неожиданно меняются условия, но у рынков имеется тенденция к равновесию.

Чтобы понять, почему это происходит, предположим, что первоначальная цена была выше равновесного уровня, например была равна P1 (рис. 3). Тогда производители будут пытаться изготовлять и продавать больше товара, чем потребители готовы его купить. Будет скапливаться излишек и чтобы распродать этот излишек, производителем следует снизить цену. Это снижение будет продолжатся до тех пор, пока не будет достигнута цена равновесия P0.

Противоположная ситуация возникнет, если цена первоначально была ниже P0, положим P2 .Будет развиваться дефицит, потому что при этой цене потребители не смогут купить столько товаров, сколько они хотели бы. Это создаст давление на повышение цены, когда потребители будут стараться обойти друг друга, чтобы купить товар, а производители отреагируют на это повышением цен и расширением производства. В конечном итоге цена опять достигнет уровня P0. Все это имеет смысл в том случае, если на рынке имеется свободная конкуренция. Если же предложение контролируется монополистом (единственным производителем данного товара), то соответствия между ценой и предлагаемым количеством товара не будет. Поэтому построенные нами кривые спроса и предложения имеют дело с конкурентным рынком.

Но, помимо цены, предложения и спрос определяются и другими условиями. Например, количество товара, которое производители готовы продать, зависит не только от цены, но и от издержек производства. Спрос на товар зависит, как от бюджета потребителей, так и от изменения экономических условий или налоговой политики. Чтобы сделать это, мы должны понять, как сдвигаются кривые предложения и спроса в ответ на изменения ставки зарплаты, капитальных затрат и дохода.

Начнем с кривой предложения S на рис. 4. Она показывает, какой объем товара производители готовы продать в зависимости от цены на рынке. Например, при цене P1 производимое и реализуемое количество продукции будет равно Q1. Теперь предположим, что стоимость сырья снизилась. Как это повлияет на предложение?

Снижение стоимости сырья, так же как и любое снижение затрат, делает производство более прибыльным, стимулируя развитие производства и предоставляя новым фирмам возможность выйти на рынок со своим товаром. Поэтому, если цена на рынке остается на уровне P1, то можно ожидать большего выпуска продукции, чем прежде. На рис. 4 это показано как рост от Q1 до Q2. Выпуск растет независимо от цены, а поэтому вся кривая предложения сдвигается вправо, что показано на рис. 4 как смещение от S к S`.

Другой способ проследить воздействие снижения стоимости сырья – это представить себе, что производимое количество остается фиксированным Q1, и прикинуть, какую цену потребуют фирмы, чтобы производить это количество. Из за того что затраты ниже, требуемая цена тоже будет ниже – P2 на рис.4. Так будет обстоять дело независимо от количества произведенной продукции. Мы опять видим, что кривая предложения должна сдвинуться вправо.

При снижении издержек и цена и количество обычно меняются, в то время как новая кривая предложения приходит в равновесие с кривой спроса. Это показано на рис.5, где кривая предложения сместилась с S к S`, как и на рис.4. В итоге рыночная цена падает (с P1 до P3), а общее произведенное количество возрастает (с Q1 до Q3). Как и следовало ожидать, более низкие издержки приводят к более низким ценам и увеличению сбыта.

Обратимся теперь к рис. 6, где функция спроса помечена буквой D. Как рост дохода потребителей влияет на спрос?

При большем доходе потребители могут расходовать больше денег на покупку товара. Если бы рыночная цена оставалась постоянной – P1, можно было бы ожидать роста потребляемого количества (с Q1 до Q2). Это произойдет независимо от того, какова рыночная цена, а поэтому итогом будет сдвиг кривой опросов вправо. На рис.6 это отражено как сдвиг от D к D`. В качестве альтернативы мы можем задать такой вопрос: какую цену потребители заплатят, чтобы приобрести определенное количество товара Q1? При большем реальном доходе они будут готовы уплатить более высокую цену, скажем P2 вместо P1 на рис. 6. Снова кривая спроса сместится вправо.

В целом ни цена, ни количество товара не останутся постоянными при увеличении дохода. Новые цена и количество в итоге приведут к равновесию спроса и предложения.

Изменение цен на взаимосвязанные товары также влияют на спрос. Например, медь и алюминий являются товарами - заменителями. Спрос на медь возрастает, если увеличится цена на алюминий. С другой стороны, бензин является дополнительным товаром по отношению к автомобилю, т.е. они используются совместно. Следовательно, снижение цен на бензин увеличивает спрос на автомашины.

На большинстве рынков кривые и спроса, и предложения претерпевают время от времени определенные изменения. Доход потребителей меняется по мере экономического роста (или сокращается во время спада). Спрос на некоторые товары изменяется в зависимости от сезона (топливо, купальные принадлежности, зонтики), в связи : изменением цен взаимозаменяемых товаров (рост цен на нефть увеличивает спрос на природный газ) или просто из-за меняющихся моды и вкусов. Аналогичным образом время от времени меняются размер зарплаты, капитальные вложения, цены на сырье, что в значительной мере влияет на предложения товаров.

Итак, анализ кривых спроса и предложения является одним из основных инструментов микроэкономики. На конкурентном рынке кривые предложения и спроса указывают, сколько продукции будет произведено фирмами и каким будет спрос потребителей при определенной цене. Рыночный механизм имеет тенденцию к равновесию, с тем, чтобы не было ни избыточного спроса, ни избыточного предложения. Изменение требуемого количества в процентах в результате увеличения цены на 1% является эластичностью спроса от цены. Эластичность характеризует реакцию предложения и спроса на изменение цены, дохода и других переменных. Все это позволяет нам лучше понять характеристики и поведение рынка.

**Выполнение заданий**

1) Закон предложения – это модель экономики, в которой величина предложения диктует цену спроса

Правильный  ответ – «Г».

2) Кривая предложения отражает зависимость цены от предложения.

Правильный  ответ – «Д».

**Список использованной литературы**

1.   Абрамова М. А., Александрова Л. С. Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва,1995.

2.   Банковский портфель - 3: Книга менеджера по кредитам. Книга менеджера по расчетам. Книга менеджера по фондовым и трастовым операциям. Книга банковского бухгалтера и аудитора. - Москва, 1995.

3.   Барр Р. Политическая экономия: в 2-х т. Т.2. - Москва,1995.

4.    Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. - Москва: ЮНИТИ, Банки и биржи, 1994.

5.   Куликов А. А., Голосов В. В., Пеньков Е. Е.. Кредиты. Инвестиции. - Москва,1995.

6.   Лаврушин О. И. Кредит/Российская банковская энциклопедия/ Под ред. Лаврушин О.И. Москва,1996.

7.   Курс экономической теории. Под ред. Чепурина М. Н., Киселевой Е, А., - Киров,1996.

8.   Дробозина Л. А., Окунева Л. П., Андрисова Л. Д. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - Москва: Финансы, ЮНИТИ, 1997.

9.   Общая теория денег и кредита./Под ред. Жукова Е. Ф. - Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

10. Горчаков А. А., Половников В. А. Тенденции развития кредитного рынка России/Банковское дело. - 1995. - №3.

11. Обухов Н. П. Кредитный рынок и денежная политика/Финансы. - 1995. - №2.

12. Ямпольский М. М. Об особенностях и проблемах денежно-кредитной политики/Деньги и кредит. - 1997. - №7.

13. Чиненков А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств/Бухгалтерия и банки. - 1996. - №4.

14. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на  1997 год./ Деньги и кредит. - 1996. - №12.

15. Василешен Э. Центробанк и коммерческие банки в новой кредитной системе/Российский экономический журнал. - 1993. - №12.

16. Общая теория денег и кредита. Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995 г.

17. Банковское дело. Под ред. Проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, Финансы и статистика, 1996 г.

18. Учебник по основам экономической теории. Камаев В.Д. и коллектив авторов, “ВЛАДОС”, 1996 г.