**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**……...………………………………………………………………..3

**ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ: ИХ ПОНЯТИЕ, И**

**ОСОБЕННОСТЬ.**

1.1. Сущность и понятие кредитных денег……………………………………...5

1.2. Виды кредитных денег и их характеристика……………………………….8

1.3. Основные производные кредитных денег…………………………………12

**ГЛАВА 2. НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ**

**КАЗАХСТАНА.**

2.1. Роль кредитных денег в рыночной экономике…………………………...16

2.2. Структура современной кредитной системы Республики Казахстан…...19

2.3. Совершенствование кредитных денег……………….…………………….22

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**………………………………………………………………...24

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**……………….……………………………………26

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность, настоящей курсовой работы определена следующими положениями, и главной целью данной работы является раскрытие темы: «Кредитные деньги их сущность и основные виды».

Для достижения поставленной цели необходимо рассмотреть и решить следующие задачи:

1) изучить сущность и понятие кредитных денег;

2) рассмотреть виды кредитных денег и их основные производные;

3) проанализировать роль кредитных денег в экономике Казахстана;

4) раскрыть совершенствование кредитных денег;

5) подвести итоги и вынести соответствующее данной работе заключение.  
 Деньги представляют собой развивающуюся категорию и со времени своего возникновения претерпели значительные изменения, проявившиеся в переходе от применения одних видов денег к другим, а также в изменении условий их функционирования и в повышении их роли.   
 В Казахстане расширение в практике хозяйствования применения коммерческого и банковского кредита в условиях, когда товарные отношения приобрели всеобъемлющий характер, привело к тому, что всеобщим товаром становятся кредитные деньги, которые по своим функциям, сфере обращения, гарантиям и т.д. отличаются от обычных денег и управляются совершенно другими правилами. Кредитные деньги присущи более развитой, высшей сфере общественно-экономического процесса. Они возникают тогда, когда капитал овладевает самим производством и придает ему совершенно другую, чем раньше, низменную и специфическую форму.

По мере развития обращения денежная форма платежа становится все более мимолетной. Одновременно товары все в большей степени получают общественное признание не столько через деньги, сколько непосредственно в процессе производства. В связи с этим кредитные деньги вырастают не из обращения, как товар – деньги в докапиталистической формации, а из производства, из кругооборота капитала. Поскольку основным объектом меновых отношений при капитализме становится не товар как таковой, а товарный капитал, то роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал. Следовательно, не деньги выступают в форме денежного капитала, а денежный капитал – в форме кредитных денег.

Объектом курсовой работы явились кредитные деньги, их достоинства и основные виды.

Кредитные деньги – форма денег, возникающая в условиях развития товарного производства, когда купля и продажа осуществляется с рассрочкой платежа (в кредит). Ценность кредитных денег формируется как отражение ценности соответствия количества товарной массы: наполнение денежной единицы прямо зависит от объема и структуры товарного мира, ценность которого выражают деньги. Кредитные деньги являются символическими деньгами и получают общественную гарантию. Они не могут, в отличие от металлических денег, «покидать» сферу обращения путем превращения в товар как вещественный элемент богатства. Ценность кредитных денег имеет значение только как выражение ценности тех хозяйственных ресурсов, которые эти деньги представляют. Выпуск в обращение кредитных денег производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами.

Следовательно, особенностью кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции. Такая особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег и служит средством накопления.

Источниками информации для написания работы послужили базовая учебная литература, справочная литература, литература зарубежных, казахстанских и советских авторов и прочие актуальные источники информации.

**ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ: ИХ ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТЬ.**

**1.1. Сущность и понятие кредитных денег.**

**Деньги** – неотъемлемый элемент нашего повседневного бытия. Деньги являются продуктом исторического развития. Они возникли на определенном этапе хозяйственной жизни общества, и их появление стало огромным шагом вперед по преодолению узости бартерного обмена.

В процессе исторического развития формы денег претерпели серьезную эволюцию. Первоначально в качестве денег обращались товарные деньги, исполняющие функции денег а также продавались и покупались как обычный товар, следовательно деньги служили средством платежа.

**Средство платежа** – наиболее развитая функция денег. Она развивалась на базе усложнения хозяйственных связей, оказывая влияние на развитие и состояние банковских и финансовых систем, находясь в тесной взаимосвязи. Именно эта функция денег формирует основу для появления кредитных денег.

Природа возникновения кредитных денег состоит в том, что они появляются в обороте на основе кредитной сделки. Выпуск в обращение производят обычно банки при выполнении кредитной операции, осуществляемой в связи с различными хозяйственными процессами.

Преобладание кредитных сделок и превращение денег в товар также предъявляют к деньгам определенные требования. Они представляют собой символические деньги, не имеющие собственной ценности, что становится возможным благодаря прочности общественных экономических связей. Большинство форм кредитных денег заключают в себе процент, и поэтому их ценность обладает способностью расти во времени. И наконец, кредитные деньги осуществляют свое движение в экономике как товар: свойственная им покупательная способность или встроенный в них доход в виде процента продаются и покупаются на кредитном рынке. В форме кредитных денег деньги превращаются в денежный капитал, который становится составным

элементом кругооборота капитала и постоянно находится в движении.

**Денежный капитал** – является более высокой ступенью развития денег, поглощающая в себя прошлые свойства денег и добавляющая к ним новые. Это одновременно деньги в их прошлом значении и функциях, и новая, более высокая категория денег, выполняющая новые задачи и обладающая для этого новыми свойствами.

**Особенностью кредитных денег** –является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитной операции с реальными процессами производства и реализации продукции. Ссуда выдается, как правило, под обеспечение, которым служат определенные виды запасов, а погашение ссуд происходит при снижении остатков ценностей. Таким образом, достигается увязка объема платежных средств, предоставляемых заемщикам с действительной потребностью оборота в деньгах. Данная особенность представляет собой наиболее важное преимущество кредитных денег.

При нарушении связи с потребностями оборота кредитные деньги утрачивают свои преимущества и превращаются в бумажные денежные знаки, то есть они поступают в оборот без необходимой увязки с потребностями в денежных знаках. Так можно определить, что наиболее существенным отличием между бумажными и кредитными деньгами является особенность их выпуска в оборот.

Последствиями нарушения связи может стать обесценение денег, уменьшение их покупательной способности. Подтверждением может служить современный опыт денежного обращения в Казахстане, где эмитируются банкноты.

Существует три основные формы кредитных денег: вексель, банкнота и депозитные деньги. Развитие и совершенствование расчетов на основе депозитных денег привело к появлению и распространению производных форм депозитных денег: чеков, кредитных карточек и инструментов электронных расчетов.

Поскольку кредитные деньги имеют символическую форму, для их нормального функционирования требуется общественная гарантия. Натуральные деньги в такой гарантии не нуждались – они обладали собственной ценностью в качестве продукта. Для нормального функционирования кредитных денег необходимо правовое закрепление правил их существования и операций с ними. Помимо правового обеспечения для устойчивости кредитных денег большое значение имело действие в течение длительного времени принципа разменности кредитных денег в форме банкнот и вкладов на золото.

Таким образом, кредитные деньги – это новый класс денег, адекватно отражающих ценность капитала, причем не только в каждый данный момент, а в ее движении, в процессе возрастания этой ценность.

**1.2. Виды кредитных денег и их характеристика.**

**Кредитные деньги** – представляют собой обязательства вначале физических лиц, фирм, а затем банков. Кредитные деньги также являются бумажными знаками стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита. Различают три основных вида кредитных денег: вексель, банкнота и чек.

Исторически первым видом кредитных денег являлся вексель как первое долговое обязательство, дающее право владельцу право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы. Вексель также мог передаваться другому лицу, таким образом, он принял некоторые черты денег, не выполняя роль всеобщего эквивалента. Развитие вексельного оборота с одной стороны позволило ускорить и облегчить товарооборот на основе отсрочки платежа. Однако в тоже время вовлечение в круг вексельных операций все новых и новых участников повышает риск неплатежа, что требует от участников таких отношений информированности о платежеспособности всех сторон, а это в свою очередь ограничивает применение векселя.

**Вексель** – представляет собой денежный документ, содержащий безусловные обязательства должника об уплате указанной суммы в определенный срок. Одновременно вексель выступает орудием кредита, т.е. инструментом обслуживающим кредитные сделки. Покупатель выписывая вексель становиться векселедателем (заемщиком), а лицо принимающее – векселедержателем (кредитором).

**Векселедержатель** – лицо, которому передан во владение вексель, его обладатель, получает право на получение денежной суммы, указанной в векселе, от векселедателя. Форма векселя определяется законом страны, где он выписан. По своей форме вексель делится на простые и переводные.

**Простой вексель** – это безусловное письменное обязательство одного или

нескольких лиц уплатить определенную сумму денег в определенный срок. Простой вексель может быть выдан нескольким лицам с солидарной

ответственностью.

**Переводной вексель** – получил наибольшее распространение, представляет собой приказ в письменной форме одного лица другому уплатить третьему лицу определенную сумму денег в определенный срок. Переводной вексель используется во внешней торговле в качестве средства оформления кредитных расчетных отношений.

**Казначейский вексель** – представляет собой краткосрочный вексель, выпускаемый государством для покрытия своих расходов. Государством выпускаются различные виды казначейских обязательств. Это вид размещаемых на добровольной основе среди населения государственных ценных бумаг, удостоверяющих внесение их держателями денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода в течении всего срока владения этими ценными бумагами. Казначейский вексель является основным видом государственных обязательств. Различают долгосрочный, среднесрочный и краткосрочный.

**Долгосрочный вексель** – выпускается государством на срок от 5 до 25 лет на предъявителя. Выплата дохода по этим казначейским обязательствам осуществляется ежегодно по купонам или при погашении обязательства путем начисления процента к номиналу без ежегодных выплат.

**Среднесрочный вексель** – это долговые ценные бумаги, эти обязательства выпускаются на срок от 1 года до 5 лет и не имеют купонов. Основными эмитентами среднесрочных векселей являются обычные финансовые компании, банки, государственные организации, промышленные и коммерческие компании, сберегательные учреждения. Основными инвесторами являются инвестиционные компании, страховые компании, банки, корпорации, государственные учреждения.

**Краткосрочный вексель** – эти обязательства выпускаются сроком на 3,6 и 12 месяцев на предъявителя. Эти обязательства не имеют купонов и погашаются путем их выкупа, включая выплату начисленных по ним процентов.

Вексель по причинам своего происхождения и особенностям оборота характеризуется как частные кредитные деньги. Частный характер происхождения векселя ограничивает его возможности выполнять функции кредитных денег. Недостатки векселя в деле выполнения им роли денег, преодолеваются путем дальнейшего развития кредитно-денежных отношений, появления и развития новых форм кредитных денег. Препятствия и ограничения, на которые наталкивается развитие кредитных денег в форме коммерческих векселей, позволяет преодолеть банковская система. Вместе с превращением коммерческого кредита в банковский кредит происходит появление новых форм кредитных денег – банкнот и депозитных денег.

**Банкнота** – это следующая после векселя форма кредитных денег. Банкнота необходима для того, чтобы придать кредитным деньгам способность выполнять функцию средства обращения, которую не могут выполнять векселя. Исторически появление банкнот происходило в результате операции учета векселей, которую проводили коммерческие банки.

Банкноту часто путают с государственными бумажными деньгами. Это заблуждение возникает из представления, будто банкноты предназначены для замены в обращении золотых монет. В действительности предназначение банкноты состоит совсем в другом: она дополняет денежное хозяйство необходимой формой кредитных денег для выполнения функции средства обращения, а ее разменность на золото – это форма связи кредитной денежной системы с металлической системой и способ, посредством которого металлическая система обеспечивает надежность и прочность кредитной системы

Отличием банкноты от векселя является в следующее:

* срочность (вексель – долговое обязательство на 3-6 мес., банкнота – бессрочное);
* гарантия (государственная гарантия).

Отличием от бумажных денег:

* происхождение (из функции денег как средства платежа);
* метод эмиссии;
* возвратность (возвращаются по истечении срока векселя, под который были выпущены);
* разменность (разменивается на золото или серебро).

Современные банкноты не размениваются на золото, хотя в известной

степени сохраняют кредитную основу и подпадают под законы бумажно-денежного обращения.

**Чек** – представляет собой денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодержателя кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нём суммы (именной, предъявительский, ордерный, расчетный, денежный). Другими словами, чек – это письменный приказ владельца текущего счёта банку оплатить наличными или переведение на текущий счёт другого лица определённой суммы денег. Чек появился в XIV веке в виде квитанции кассиров, взимавших проценты с вкладчика за хранение денег.

Таким образом, чек служит средством получения наличных денег с текущего счёта банка, средством обращения и платежа за купленные товары, погашения долга, безналичных расчётов. Погашение долга чеком означает превращение задолженности частного лица в долг банковской системы.

В итоге принципиальные характеристики кредитных денег как денег более высокого порядка, которые проявились в векселе, при переходе к банкноте во многом оказались утраченными. В составе утраченных оказалось одно из главных свойств кредитных денег: служить средством накопления, т.е. органично выполнять функцию средства выражения ценности капитала – увеличиваться в своей ценности во времени вместе с ростом ценности капитала.

**1.3. Основные производные кредитных денег.**

Одно из проявлений прогресса кредитных денег состоит в появлении и развитии их производных форм, применение которых открывает новые возможности продвижения вперед денежно – кредитной системы и совершенствования кредитных и расчетно-платежных операций. В современной науке и практике производные, так же как и основные формы денег принято относить к категории кредитных инструментов, с помощью которых производятся те или иные операции в денежно – кредитной системе.

Как уже отмечалось выше кредитные деньги подразделяются на три основных вида: вексель, банкнота и чек. К их производным относят прежде всего депозитные деньги и электронные деньги (электронные средства платежа).

**Депозитные деньги** – это система специальных расчетов между банками на основе банковских вкладов путем переноса суммы с одного счета на другой. Депозитные деньги являются высшей формой кредитных денег. В них ценность товарных ресурсов получает свое выражение в виде числовых записей на счетах. Эти записи, благодаря действию определенных правил, в полной мере выполняют все функции денег. Подобно коммерческому векселю, депозитные деньги также имеют символический вид: это число, занесенное на специальный счет. Процедура открытия счета и ведения последующих операций регламентирована соответствующими нормативными актами, как и другие стороны деятельности банков и других финансовых учреждений. Путем установления необходимых законов и правил депозитные деньги в качестве разновидности кредитных денег получают необходимую для обеспечения их нормального функционирования общественную гарантию.

Возникновение депозита означает, что ему предшествовал товарный кредит, поскольку всякая сумма в деньгах является эквивалентом обращающихся в хозяйстве товаров, и следовательно, претензией на эти товары. Если деньги не были обращены в товары, следовательно, лицо оставило соответствующее количество товарных ценностей в распоряжении общества, т.е. оказало обществу товарный кредит. Чтобы эти товары были приведены в движение, их должна вызвать соответствующая сумма денег, предъявленная в виде спроса. Помещая деньги на депозит, вкладчик предоставляет в распоряжение общества такую сумму. Это означает, что он оказал обществу товарный кредит и еще обеспечил общество соответствующей суммой денег, чтобы эти товары привести в движение. Так формируется экономическая основа процента по депозиту как части прибыли, полученной за счет использования в качестве капитала товаров и денег, предоставленных обществу в кредит.

Депозитные деньги, будучи эквивалентом ценности соответствующих товаров, служат мерой ценности этих товаров. Депозитные деньги выполняют функцию накопления благодаря проценту, который начисляется на депозиты, т.е. выполняют функцию сохранения ценности на высоком уровне, соответствующем кредитным деньгам. **Таким образом, депозитные деньги обладают двумя конституирующими свойствами денег – они являются мерой ценности и средством сохранения ценности. Это делает их способными выполнять активные функции денег.**

Будучи высшей формой кредитных денег, депозитные деньги прогрессируют вместе с прогрессом самой рыночной экономики, ее банковской системы и техники операций. В форме записей на счетах кредитные деньги совершенствуются как денежный капитал, чтобы более полно отражать и обслуживать движение реального капитала. Они перешагивают через функцию средства обращения, проявляя свой потенциал в функции средства платежа. Постепенно эта функция в исполнении депозитных денег расширяет масштабы своего действия, охватывая все стадии движения капитала, включая торговлю и сферу обращения. Функция средства платежа трансформируется у этого вида денег в функцию средства расчетов, которая обслуживает все виды платежей. Преобладание в современных условиях функции средства расчетов в тенденции к превращению всех товарных ресурсов в капитал, а всех денег, выражающих ценность этих ресурсов, - в денежный капитал. Операции с депозитными деньгами позволяют эффективно использовать их в качестве денежного капитала.

**Электронные деньги** – в широком смыслеформа организации денежного обращения в ассоциации информационных сетей.

**Цифровые деньги** – электронный аналог наличных денег. Цифровые деньги могут быть куплены, они хранятся в электронном виде в специальных устройствах и находится в распоряжении покупателя. В качестве устройств хранения используются смарт-карты или специальные компьютерные системы.

**Цифровой бумажник** – программа, предназначенная для оплаты товара в сети Интернет по пластиковой карте.

**Смарт-карта** – кредитная карточка со встроенным микропроцессором, обладающая высоким уровнем защиты и возможностью проводить многовалютные расчеты.

**Электронный кошелек** – электронное устройство, которое хранит в своей памяти сумму денежных средств, позволяет совершать покупки и предусматривает технологию off-line.

Существуют кредитовые и дебетовые кредитные карточки. Они выпускаются в форме пластиковой карточки, в которую вмонтирована микросхема с соответствующими записями. Применение карточки позволяет списывать деньги с банковского счета клиента на счет его контрагента в дистанционном режиме. В развитых странах кредитные карточки применяются для оплаты широкого диапазона товаров и услуг – в магазинах, на бензоколонках, телефонной связи и т.д.

**Кредитные карточки –** это электронные денежные инструменты. Они не действуют как средство обращения благодаря техническим возможностям немедленно пустить в движение деньги со счета в дистанционном режиме. Поэтому их часто называют «электронными деньгами». Но все-таки это не деньги. Так же, как чеки – это «дремлющие приказы» на приведение в действие депозитных денег, находящихся в банке. Пока приказ дремлет в кармане вкладчика, деньги находятся в банке и используются по его усмотрению. Когда приказ будет отдан, деньги вступят в движение по усмотрению вкладчика, но в пределах банковской системы (за исключением случаев размена в банкомате на наличные). При этом деньги все время остаются в банковской системе. Появление и развитие электронных денежных инструментов означает, что превращение всех денег в денежный капитал достигло в современных условиях своей максимальной степени.

Прогресс электронной техники, средств связи и программного обеспечения, а также защиты систем позволил внедрить электронные системы расчетов по крупным хозяйственным сделкам. В отличие от операций с кредитными карточками, обслуживающими розничные сделки, эти операции относятся к оптовым электронным расчетам.

Следовательно, производные формы денег не следует отождествлять с самими деньгами. Это инструменты или, вернее сказать, приказы, посредством которых кредитные деньги приводятся в движение. Современные производные деньги включают в себя как отмечалось, кредитные карточки (электронные деньги) и другие формы приказов. Появление и развитие основных производных кредитных денег, связанное с прогрессом банковской техники, оказывает растущее по своим масштабам влияние на денежную систему.

**ГЛАВА 2. НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ**

**КАЗАХСТАНА.**

**2.1. Роль кредитных денег в рыночной экономике.**

В рыночной экономике Казахстана непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

**Кредит** – в условиях перехода Республики Казахстан к рынку является движением ссудного капитала, осуществляемый на началах срочности, возвратности и платности. Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике.

Во-первых, исторически кредит позволил существенно раздвинуть рамки общественного производства по сравнению с теми, которые устанавливались наличным количеством имеющегося в той или иной стране денежного золота.

Во-вторых, кредит выполняет перераспределительную функцию. Благодаря ему частные сбережения, прибыли предприятий, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы народного хозяйства

В-третьих, кредит содействует экономии издержек обращения. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов (кредитные карточки, различные виды счетов, депозитные сертификаты), происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движения денежных потоков.

В-четвертых, кредит выполняет функцию ускорения концентрации и централизации капитала и активно используется в конкурентной борьбе,

содействует процессу поглощений и слияний фирм.

В мире существуют различные системы денежного обращения, которые сложились исторически и закреплены законодательно государством. К важнейшим компонентам денежной системы Казахстана относятся:

1) национальная денежная единица, в которой выражаются цены товаров и услуг;

2) система кредитных и бумажных денег, различных монет, которые

являются законными платежными средствами, в наличном обороте;

3) система эмиссии денег, т.е. законодательно закрепленный порядок

выпуска денег в обращение;

4) государственные органы, ведающие вопросами регулирования денежного обращения.

В зависимости от вида обращаемых денег можно выделить два основных типа систем денежного обращения:

1) системы обращения металлических денег, когда в обращении находятся полноценные золотые и (или) серебряные монеты, которые выполняют все функции денег, а кредитные деньги могут свободно обмениваться на денежный металл (в монетах или слитках);

2) системы обращения кредитных или бумажных денег, которые не могут быть обменяны на золото, а само золото вытеснено из обращения.

Выпуск как бумажных, так и кредитных денег оказался в современных условиях монополизирован государством. Национальный Банк Республики Казахстан, находящийся в собственности государства, иногда пытается компенсировать нехватку денежных накоплений путем увеличения денежной массы, эмиссии избыточных знаков стоимости.

**Денежная масса** – совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

**Денежный оборот** – движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а так же нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Соответственно в рамках денежного оборота различают налично-денежное обращение и движение денег в безналичной форме.

**Налично-денежное обращение** – представляет собой движение наличных денег в виде банкнот, разменных монет и бумажных денег (казначейских билетов).

**Безналичный оборот** – движение средств на счетах клиентов. Формы безналичных расчетов могут быть самыми разнообразными. Они зависят от исторических и экономических особенностей отдельных стран, специфики кредитной системы, степени развития электронных средств связи, компьютеризации банковского дела. Наиболее распространены чеки, аккредитивы, кредитные карточки, электронные переводы, жироприказы, векселя, сертификаты.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной в другую сферу денежного обращения. Именно наличность обеспечивает человеку удобство, связанное с тем, что необходимые для покупки средства лежат у него в кармане, и ему нет необходимости при каждой покупке ходить в банк.

Хранение денег в виде наличности лишает человека возможности получать проценты по вкладу. Следовательно, надо взвесить преимущества и недостатки наличных денег и решить, сколько же наличных денег надо имеет на руках.

**2.2. Структура современной кредитной системы Республики Казахстан.**

Современная кредитная система представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства, опосредствующую процессы формирования капитала в экономической системе и его движения между субъектами и секторами экономики. Необходимо также отметить, что постепенно денежная система превратилась в денежно – кредитную систему, когда во внутреннем обращении доминирующие позиции занимают кредитные деньги и их производные.

Согласно мировой практике кредитная система включает в себя:

**Схема 1. Структура кредитной системы Республики Казахстан.**

Центральный банк

государственные и полугосударственные банки

Банковский сектор

коммерческие банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные торговые банки.

Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения:

страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, ссудо - сберегательные ассоциации, кредитные союзы.

**Центральный банк (национальный) банк** – занимается эмиссией денег, (эмиссия – от лат. еmissio – выпуск), выпуском новых денег в обращение, покупкой и продажей государственных ценных бумаг, регулированием кредитных резервов коммерческих и сберегательных банков.

**В Республике Казахстан банковский сектор** – согласно закону «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» включает в себя: национальный банк – это центральный банк государства, представляет собой первый уровень банковского сектора. Его учреждения – конторы, отделения – созданы во всех областях, регионах, городах. Банковский сектор образует единую систему банков, основанную на общей денежной единице «тенге» и

выполняющую функции резервной системы;

Все остальные банки относятся к банкам второго уровня, делящиеся на:

**коммерческие** – эти банки базируются, на капитале, образованном из источников накопления юридических и частных лиц. банки осуществляют прямое банковское кредитование;

**инвестиционные** – выдача кредитов на капитальное строительство;

**инновационные –** выдача кредитов на новые технологии и технику;

**сберегательные** – депозитные;

**ипотечные** – предназначены для предпринимателей в сельском хозяйстве. Осуществляют выдачу кредитов под залог имущества. Кроме официальных банков банковский сектор могут осуществлять небанковские учреждения (Схема 1.).

Операции, приносящие банку доход, называются активными, а операции, связанные с привлечением денежного капитала, - пассивными. Современная система кредитно – банковский учреждений состоит из нескольких условных форм, различия между которыми определяются спецификой их активных и пассивных операций.

Новая структура кредитной системы Казахстана стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, она приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран, постепенно приспосабливаясь к процессу новых экономических реформ.

Приведенная трехъярусная схема структуры кредитной системы является типичной для большинства промышленно развитых стран, в частности США, стран Западной Европы, Японии. Однако по степени развитости тех или иных звеньев отдельные страны существенно отличаются друг от друга. Наиболее развита кредитная система США, на нее ориентируются промышленно развитые государства при формировании своей кредитной

системы. Тем не менее, каждая страна имеет свои особенности.

В настоящее время все страны рыночного хозяйства имеют высокоразвитые денежно – кредитные системы. Кредитные деньги и их производные образуют и международные кредитные системы, хотя и далеко и не столь развитую, как национальные системы. Утвердившись повсюду денежно – кредитные отношения начинают эволюционировать.

Таким образом, денежно – кредитная система управляет развитием денежных рынков, формирует капитал, и организует его переток из одних секторов экономики в другие создает и определяет инвестиционный климат и влияет на инвестиционную активность задает правила игры в денежно – кредитном обращении. Денежно – кредитный механизм является системой, который в значительной мере может определить структуру производства и совокупного спроса непосредственно влияя на составляющие экономического равновесия.

Процесс становления новой кредитной системы пока идет, скажем, так, не

столь гладко, как хотелось бы, правда есть и некоторые положительные

сдвиги, но уровень доверия российских граждан к различным кредитно-финансовым учреждениям, подорванный на заре, так называемого «дикого» капитализма, оставляет желать много лучшего. За это время выявились определенные недостатки во всех ее звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие банки, страховые компании, инвестиционные фонды. Коммерческие банки в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли. Поэтому многие стороны кредитной системы Казахстана нуждаются в дальнейшем совершенствовании. Создание устойчивой и эффективной кредитной системы является одной из важнейших задач реформирования экономики Казахстана.

**2.3. Совершенствование кредитных денег.**

Возникновение и последующее развитие кредитных денег стало необходимой составной частью возникновения и развития капитализма. Капитализм вырос из простого товарного производства и торговли, в рамках которых уже сформировалась и действовала металлическая денежная система, где золото давно и успешно выполняло функции денег.

Капитализм, вырастающий из простого товарного производства, поднимает и это производство, и свойственную ему денежную систему на более высокую ступень общественного развития. На смену обращению товара в эпоху капитализма приходит кругооборот капитала, который создает целый ряд важных экономических последствий.

Во-первых, обращение капитала создает гораздо более прочные экономические связи между членами общества, чем те, которые создавала торговля - всякая экономическая деятельность в обществе, будь то производство или торговля, становятся составными элементами движения капитала.

Во-вторых, поскольку кругооборот капитала представляет собой взаимодействие его составных элементов во времени, то движение денег в составе этого кругооборота осуществляется в основном в порядке кредитных сделок. Господствующей формой движения денег становится кредит.

В-третьих, в ходе движения капитала его ценность увеличивается. Поэтому деньги, выражающие эту ценность и включенные в ее движение, должны также обладать способностью роста их ценности во времени.

В-четвертых, превратив в товар все факторы производства и сделав их составными элементами капитала, капитализм превращает в товар и деньги, выражающие ценность этих составных элементов и всего капитала в целом.

Прочность экономических связей при капитализме создает возможность для функционирования символических денег, не имеющих собственной ценности. Непрерывное движение капитала требует от его денежной формы высокой мобильности, способности быстро перемещаться, не теряя при этом своей ценности и продолжая ее наращивать соответственно росту ценности реального капитала. Преобладание кредитных сделок и превращение денег в товар также предъявляют к деньгам определенные требования.

Всем этим требованиям соответствуют кредитные деньги, которые получают прогрессирующее развитие при капитализме, и не имеют собственной ценности, что становится возможным благодаря прочности общественных экономических связей. Большинство форм кредитных денег заключают в себе процент, и поэтому их ценность обладает способностью расти во времени. Поскольку кредитные деньги имеют символическую форму, для их нормального функционирования требуется общественная гарантия.

Для нормального функционирования кредитных денег необходимо правовое закрепление правил их существования и операций с ними. Помимо правового обеспечения для устойчивости кредитных денег большое значение имело действие в течение длительного времени принципа разменности кредитных денег в форме банкнот и вкладов на золото.

**Кредитные деньги** - это новый класс денег, адекватно отражающих ценность капитала, причем не только в каждый данный момент, а в ее движении, в процессе возрастания этой ценности. Существует три основные формы кредитных денег: вексель, банкнота и депозитные деньги. Развитие и совершенствование расчетов на основе депозитных денег привело к появлению и распространению производных форм депозитных денег: чеков, кредитных карточек и инструментов электронных расчетов.

Развитие и совершенствование кредитных денег происходит как составная часть развития и совершенствования банковской системы и движения денежного капитала. Депозитные деньги как высшая форма кредитных денег наиболее полно и эффективно выполняют функции денежного капитала и постепенно вытесняют из денежной системы натуральные деньги в форме золота.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной курсовой работе были рассмотрены кредитные деньги их сущность и основные виды. В результате проведенной работы я вынесла на обозрение следующее заключение.

По мере развития торгово-денежных отношений в Казахстане все большее развитие получает продажа с отсрочкой платежа, при этом покупка товара сопровождается выдачей долгового обязательства, гарантирующего оплату в денежной форме через определенный срок. Между покупателем и продавцом возникают долговые отношения, в которых они находятся до момента погашения. Деньги, используемые для погашения денежных обязательств выполняют функцию средств платежа.

Развитие платежных отношений сопровождается постоянным совершенствованием техники и технологии расчетов. На смену почтовым и телеграфным переводам приходят электронные. На базе электронных технологий возникают расчеты с помощью пластиковых карт. Современные платежные системы функционируют на основе применения электронных средств коммуникации. Это способствует ускорению платежей на основе сокращения документооборота.

В исследуемой работе была раскрыта роль кредитных денег в экономике Казахстана, так развитие и совершенствование кредитных денег происходит как составная часть развития и совершенствования банковской системы и движения денежного капитала. Депозитные деньги как высшая форма кредитных денег наиболее полно и эффективно выполняют функции денежного капитала и постепенно вытесняют из денежной системы натуральные деньги в форме золота.

На сегодняшний день на практике товары идеально приравниваются не к золоту, а к кредитно-бумажным деньгам, связь которых с золотом разорвана, поскольку прекращен их свободный размен на драгоценный металл. Кредитно- бумажные деньги теперь выступают всеобщим эквивалентом. В то же время использование знаков стоимости в качестве денег придает им некоторые товарные черты: они покупаются и продаются, обмениваются на товар, но деньги лишены главного свойства товара - собственной стоимости. Кредитно-бумажные деньги выполняют роль измерителя стоимости.

Таким образом, наполнение денег, их собственная ценность зависят от уровня развития данной страны и состояния ее хозяйственной жизни.   
Кредитные деньги, будучи чисто символическими деньгами, требуют для своего эффективного функционирования государственной гарантии. Такая гарантия обеспечивается благодаря наличию государственных законов, регламентирующих правила выпуска и обращения векселей и банкнот, а также правил и процедур совершения депозитных операций, предусматривающих, в частности, и ответственность за нарушение этих законов, правил и процедур.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан».

2. Акпеисов Б. Вклады населения и их защита.//Банки Казахстана. 2000.

3. Банковское дело/ Под ред. д-ра экон. Наук Г.С. Сейткасимова. – Алматы.   
4. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. - М., 2002.

5. Банковское дело: Учебник - 2-е издание, перераб. и доп./ Под ред. О.И.

Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2000-272 с.

6. Банковское дело: Учебник - 4-е изд., перераб. и доп./ Под ред. проф. В.И.

Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика. 2000г.

7. Гражданский кодекс Республики Казахстан.

8. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. чл.-корр. АН РК, проф. Г.С.

Сейткасимова. - Второе переработан. и дополнен. издание. - Алматы:

Экономика, 2000 - 432с.

9. Деньги, кредит, банки: - Алматы, 2003 - 162с.

10. Канцелембаум Э.С. К вопросу о сущности банковского депозита. //Деньги

и кредит.2001 - 4 - с. 75-76.

11. Курс экономики: Учебник/ Под ред. Б.А.Райзберга. М.: ИНФРА-М, 2001.   
12. Курс экономической теории: Учебник / Под общ. ред. Чепурина М.Н.,

Киселевой Е.А. Киров: АСА, 2003.

13. Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. Финансы, денежное обращение и кредит:

Учебник / М.: ИНФРА-М, 2001.

14. Мельников В.Д, Основа финансов. Учебник. - Алматы: ТОО

«Издательство LEМ», 2005, стр. 192-2002, 386-411.

15. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов. / Под ред. Е. Ф.

Жукова - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.   
16. Сейткасимов Г.С. Банковское дело -Алматы; Каржи - Каражат.2001г.   
17. Сейткасимов Г.С. Деньги, Банки,Кредит. -Алматы : Экономика 20035.   
18. Чекмаева Е.Н. Межбанковский кредитный рынок и его регулирования /

Деньги и кредит . 2004. 5-6. с. 68-71.