**1.** **Необходимость, сущность и функции денег (понятие, необходимость, сущность, функции, виды денег)**

В процессе разделения труда, появления частной соб-ти стихийно исторически появился такой товар, который можно было бы обменять. Этот товар становился всеобщим эквивалентом. Это *деньги* – особый товар, с помощью которого оцениваются все другие товары и обеспечивается обмен ими. Постепенно роль денег стали выполнять благородные Ме., т.к. обладают определенными качествами: хорошая делимость, сохраняемость, транспортабельность, однородность, высокая стоимость и т.д. Современное общество измеряет деньгами практ. все показатели: результаты труда, затраты.

Функции денег: Мера стоимости, Мировые деньги, средство обращения, средство платежа, средство сбережения и накопления.

Сущность денег проявляется в этих функциях:

1. *Как мера стоимости* – как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия для их уравнивания. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой. Для соизмерения цен всех товаров служит масштаб цен, который устанавливается государством как фиксированное весовое количество денежного металла, принятое за денежную единицу.

2. *Как средство обращения и платежа* – деньги в этой функции должны присутствовать реально. Товарное обращение включает продажу товара, т.е. превращение его в деньги и превращение денег в товары (Т–Д-Т). В этом процессе деньги играют роль посредника в обмене. Также за товар расплачиваются деньгами, деньги нужны как для немедленной оплаты, так и для погашения долга. Напр., покупка товаров в кредит, оплата электроэнергии.

4*. Как средство накопления и сбережения* – проявляется как в сфере пр-ва, так и в сфере потребления. В этих случаях возникает необходимость в дополнительных средствах. Накопление происходит у юр лиц на банк счетах, у физлиц в различных формах (труд доходы, банковский %). Широко развивается покупка ц/б, вложение в недвижимость, драг Ме и камни, в инвалюту, антиквариат.

5. *Как мировые деньги* – деньги, участвующие в процессе межгосударственного товарооборота, торговли, кредита, выполняющие функцию обслуживания мирового хозяйства, деньги в этом качестве выступают в расчетах по международным балансам. Международным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, а также при предоставлении займов. Выполнение деньгами этих функций означает, что денежная масса может функционировать в национальном, международном денежном обращении и в сфере накопления. С помощью мировых денег платят, покупают, копят на мировом уровне. Данная функция проявляется на мировом рынке и в кач-ве мир. денег выступает золото.

Роль денег: деньги, выполняя свои функции, способствуют росту обменных операций.

Виды денег: 1. Металлические деньги (7 в до н.э.) 1 изображение Александра Македонского. Происходит унифицирование денежных знаков и появляется потребность сосредоточить выпуск денег в одном месте – у гос-ва, чтобы извлечь монетный доход – это разница между стоимостью заместителей денег и полноценных денег, За счет этих разниц пополняется бюджет. Эмиссия – выпуск денежных знаков в хоз-ый оборот (чеканка монет). 2. Денежные знаки на бумажных носителях – это денежные знаки, которые замещают полноценные деньги, они выпускаются гос-вом, они неразменны и наделяются принудительным курсом. Они предназначены для удовлетворения потребностей гос-ва. Эмиссионный доход – это разница между нарицательной стоимостью денежных знаков и их фактической себестоимостью, которая изымается выпускающим их органом. 3. Кредитные деньги – это денежные знаки, которые замещают в обращении полноценные деньги: вексель, банкноты, чеки, кредитные карты.

**2.** **Денежный оборот (понятие, виды, закон денежного обращения, денежная масса, скорость оборота денег)**

*Принципы организации денежного оборота*:

– все предприятия, организации и учреждения обязаны хранить ден. средства на счетах в банке, проводить расчеты через банк, преимущественно в безналичной форме;

– банки должны обеспечивать ведение счетов предприятий и организаций, проведение по ним безналичных и налично-денежных расчетов с соответствующим контролем, прием и хранение ден. сбережений населения, выдачу их по первому требованию вкладчиков в любой форме;

– во внутрибанковском обороте применяются только расчетные документы установленной формы, а во внебанковском обороте только госуд. денежные знаки.

*Общие принципиальные черты денежного оборота* можно охарактеризовать следующим образом:

– денежный оборот – это совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, гос-ых, частных, корпоративных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства обращения и платежа. При этом преобладающее место занимают денежные потоки между организациями и предприятиями;

– денежный оборот представляет собой единство обращения наличных и безналичных форм расчетов, поскольку деньги во всех случаях выступают единым мерилом стоимости общественного продукта и национального продукта;

– денежный оборот охватывает весь процесс воспроизводства с его составными элементами: произ-вом, распределением, обменом и потреблением;

– регулирование денежного оборота имеет кредитную основу, т.е. авансирование денег хозяйственному обороту базируется на кредитных отношениях;

– научное регулирование и прогнозирование денежного оборота осуществляется посредством разработки финансовых и кредитных прогнозов, а также прогнозов по денежному обращению.

Совокупность денежных платежей в порядке безналичных перечислений и при помощи наличных денег образуют *денежное обращение*. Наиболее распространенным видом расчетов является безналичная форма. Денежное обращение регулируется ЦБ РФ, зависит от множества факторов: экон., соц., полит. и т.д., но в сфере обращения действует закон количества денег, т.е. *закон денежного обращения.*

Закон денежного обращения=Сущность его в том, что кол-во денег, необходимых для обращения и платежей = сумме цен на товары / на число оборотов ден единицы КД=(МхZ)/N, где М – масса денег Z – цена, N – скорость обращения.

Т.е. определяется зависимость, чем больше сумма цен на реализуемы е товары, тем больше требуется денег в обращении; чем быстрее оборачиваемость денежной единицы, тем меньше требуется денег в обращении. Скорость обращения денег х кол-во денег в экономике =средняя масса товаров х среднее кол-во товаров (Фишер).

**3.** **Денежная система (понятие, типы, характеристика и особенности денежных систем экономически развитых стран и России)**

*Денежная система страны* – это исторически сложившаяся национальная система организации денежного обращения, закрепленная традициями и оформленная законодательно. Денежные системы государства возникают и эволюционируют по мере развития видов и форм денег. Ее составной частью является национальная валютная система, которая в тоже время относительно самостоятельна. Как и любая система, денежная система состоит из ряда элементов, среди которых выделяются:

1. *денежная единица* – это установленный в законодательном порядке денежной знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров.
2. *масштаб цен* – это разделение денежной единицы на кратные части;
3. *виды денег*, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством, – *формы денег*, существующие е рамках определенного хозяйства, которые экономически утвердились и признаются законодателем в качестве законного платежного средства;

– *порядок эмиссии и характер обеспечения денежных знаков*, выпущенных в обращение, – законодательно урегулированные процессы их обеспечения, выпуска, хранения и изъятия их обращения;

– *методы регулирования денежного обращения* – гос-ый аппарат, осуществляющий регулирование денежного обращения, тот гос-ый орган, которому законодательно поручено наблюдать и регулировать процессы эмиссии, обеспечения, хранения и изъятия из обращения денежных знаков.

*Типы денежных систем* определяются в зависимости от формы денежного материала:

1. Товарные денежные системы - на самых ранних этапах развития товарного хоз-ва и гос-ого строительства. Содержание товарных денеж. Систем обусловливается природной средой обитания.

2. Металлические денежные системы классифицируются *в* зависимости oт того, какой металл играет роль денег. Они подразделяются *на монометал*лические (один металл занимает господствующее положение, служит основным всеобщим эквивалентом и доминирует в денежном обращении), биметаллические (за двумя металлами – *золотом и серебром* закрепляются денежные функции).

3. Фидуциарные (собственно бумажные кредитно-бумажные, электронные денежные знаки не являются представителями общественного материального богатства не размениваются на золото).

Современное устройство денежной системы РФ регулируется законом «О денежной системе РФ» от 25 сентября 1992 года. Устанавливает правовые основы для денежной системы РФ: официальную ден. единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения. Официальной денежной единицей в нашей стране является – рубль. Введение в обращение на территории страны иных денежных знаков запрещено законом. Официальное соотношение между рублем и золотом не устанавливается. Эмиссия наличных денег, организация обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуще-ся ЦБ РФ. Курс рубля по отношению к иностранным валютам опред-ся ЦБ РФ на основании биржевых валютных торгов и публикуется в официальных правительственных изданиях. Расчеты осущ. в валюте РФ (расчеты в инвалюте опр. ЦБ). Платежи осущ-ся в наличной и безналичной форме. Формы безналичных расчетов опр. правилами ЦБ РФ и законом. образцы платеж док-в (платежек, векселей, чеков) уст ЦБ РФ.

Характерные черты Бреттон-Вудской денежной системы:

– функция мировых денег сохранялась за золотом в той мере, в какой оно продолжало быть средством окончательных расчетов между странами и всеобщим воплощением богатства;

– наряду с золотом в качестве международных платежных средств в международном обороте использовалась национальная денежная единица США – доллар;

– резервные валюты могли обмениваться на золото в казначействе США по официальному установленному в 1934 г. Соотношению (35 долларов за тройскую унцию) центральными банками и правительственными учреждениями других стран;

– приравнивание валют друг к другу и взаимный обмен осуществлялись на основе официально согласованных странами – членами МВФ валютных паритетов, выраженных в золоте и в долларах США;

– цена золота на свободных рынках складывалась на базе официальной цены и до 1968 г. Практически не отклонялась от нее;

– межгосударственное регулирование валютных отношений стран осуществлял МВФ;

– в целях смягчения кризиса отдельных валют гос-ва прибегали в необходимых случаях к взаимопомощи;

– рыночные курсы валют не должны были отклоняться от фиксированных долларовых паритетов этих валют более чем на 1%, т. Е. все валюты имели жесткую привязку к доллару. Таким образом, Бреттон-Вудская система представляла собой систему межгосударственного золотодолларового стандарта.

На смену Бреттон-Вудской системы пришла Ямайская денежная система, ее черты:

– мировыми деньгами стали СДР (специальные права заимствования) в МВФ, которые теперь являются международной счетной единицей;

– доллар США сохранил важное место в международных расчетах и в валютных резервах др. стран;

– юридически золото утратило свою денежную функцию;

– золото осталось резервом гос-ва и используется для приобретения др. ключевых денежных единиц др. стран.

**4.** **Валютная система (понятие валютных систем, валюты и их классификации, мировые и региональные валютные системы, валютный курс)**

По мере развития внешнеэконом связей была создана валютная система – гос-правовая форма орг-и валютных отношений, регулируемая национальными законодательными или междунар-ми соглашениями. *Валютная система* представляет собой экономические отношения по поводу функционирования валюты, сложившиеся на основе интернационализации капиталистического хоз-ва и мирового финансового рынка. *Мировая валютная система* – форма организации международных валютных отношений, сложившихся на основе международных соглашений. *Региональная валютная система* – организ-экономическая форма отношений отдельной группы стран в валютной сфере, закрепленная региональными соглашениями. *Валюта* – (означает «цена», «стоимость») ден. единица отдельно взятой страны, ден. знаки на бум. носителях и разменная монета зарубежных стран, нах. внутри страны, кредитное и платежное ср-во, междунар-е иди регион-е счетные единицы.

Классификация валюты:

1. Статус валюты: – национальная – ден. единица, обращающаяся в отдельно взятом гос-ве, утвержденная законом;

– иностранная – ден. единица зарубежных гос-тв;

– международная (региональная) – искусственные ден. единицы, используются для безналичных расчетов между странами, посредством записей на специальных счетах;

– евровалюта – национальная валюта для осуществления депозитных и ссудных операций в Европе.

2. Режим использования:

– Свободно-конвертируемая – валюта свободно обменивается на другие иностранные валюты без ограничений;

– Частично-конвертируемая – валюта тех гос-в, в которых имеются ограничения на проведение отдельных валютных операций;

– Неконвертируемая – валюта обращается в пределах одного гос-ва, не обменивается;

3. Отношение к курсам других валют: – валюта мягкая (с неустойчивым курсом), – валюта твердая (с устойчивым курсом).

4. Метод установления валютного курса:

– валюта плавающая (курс складывается на основе спроса и предложения)

– валюта совместно плавающая (обменный курс колеблется согласно договорам между группами стран);

– валюта с фиксированным курсом (курс зафиксированный гос-вом);

5. Валюта векселя

6. Валюта платежа (ден. единица в которой происходит фактическая оплата товара по внешнеторговому контракту)

7. Валюта поступлений

8. Валюта кредита (ден. единица в которой выставляется международный кредит).

*Валютный курс* – измеритель стоимостного содерж-я валют; соотношение между ден единицами разных стран, цена ден. единицы страны, выраженная в инвалюте или междунар. вал единицах. Опр-ся спрос и предложение на рынке.

Состав национальной валютной системы:

1. национальная валюта, 2 условия ее конвертируемости (способность обмена на др валюту), 3 режим валютного паритета (соотношение двух валют, к золоту – золотой паритет), 4 режим валютного курса (плавающий, твердый), 5 наличие, отсутствие валютных ограничений (ввоз-вывоз, купля-продажа), 6. регулирование междунар валютной ликвидности (возможность реализации валюты), 7. режим валютного рынка, 8. статус нац органов, рег валютные отношения (Минфин, ЦБ).

На основе нац. валютной системы фор-ся мировая, включает те же элементы, только применительно к мир. валютным отношениям.

Этапы развития мировой системы:

1. основана на золотом стандарте. главная роль – золото. В 1867 году оформлен междунар соглашением (Париж)

2. золотодевизный стандарт (инвалюта в любой форме). Междунар. единица не закреплена не за одной из валют 1922 год – Генуя.

3. статус резервной междунар валюты закр за долларом США и фунтом стерлингом 1944 г.

4. соглашение стран-членов МВФ – международная валютная система. Фиксирован курс валют перешел на плавающий. Сформирована европейская валютная система (ЕС) – цена ден. единицы данной страны, выраженная в инвалюте или междунар-х валютных единицах (СДР, ЭКЮ). ЭКЮ – европейская валютная единица, существует только в форме записей на счетах центральных и коммерческих банков и безналичных перечислений. Страны участницы ЕВС фиксируют курсы своих валют по отношению к центральному курсу ЭКЮ, отклонение в пределах +-2,25%. На курсы влияют:

Состояние экономики – инфляция, уровень ставок, деятель-ть вал рынков, вал спекуляция, вал политика, состояние платежного баланса, степень исп-я нац валют; полит обстановка; степень доверия к валюте на нац мир рынках.

**5.** **Инфляция и ее особенности в современных условиях (сущность, виды). Формы и методы стабилизации денежного обращения. Особенности инфляционных процессов в России**

*Инфляция* – дисбаланс спроса и предложения, проявляющийся в росте цен. В современных условиях *инфляция* – это проявление критической ситуации в экономике или обществе. В обращении чрезмерное увеличение массы денег по сравнению с реальным предложение товара. Наглядным показателем инфляции или ее отсутствием является индекс цен.

Виды инфляции:

1. Ползучая инфляция – ежегодные темпы прироста цен составляют 5–10%(характерна для промышленно-развитых стран); Она не представляет собой опасности для экономии, так как прогнозируема, достаточно легко поддается регулированию и учету последствий.

2. Галопирующая инфляция– среднегодовые темпы прироста цен находятся в диапазоне от 10 до 50%, иногда – до 100%(такая инфляция преобладает в развивающихся странах). Ока оказывает негативное влияние на экономическое развитие; и для ее регулирования применяются специальные методы.

3. Гиперинфляция – ежегодные темпы прироста цен превышают 100%, могут достигать и 1000% в год. (МВФ за гиперинфляцию принимает талую инфляцию, при которой темп роста превышает 50% в месяц). Гиперинфляция свойственна странам в отдельные периоды структурных экономических преобразований, в годы войны, политических потрясений. Гиперинфляция ведет резкому обесценению денежной единицы, расстройству платежной системы, нарастанию диспропорций экономического развития, кризисному состоянию всего общества.

4. Административная инфляция – это инфляция, порождаемая «административно) управляемыми ценами.

5. Импортируемая инфляция – это инфляция, вызываемая воздействием внешних факторов. Например, чрезмерный приток в страну иностранной валюты и повышение импортных цен.

6. Кредитная инфляция – это инфляция, вызванная чрезмерной кредитной экспансией.

В зависимости от соотношения цен: (не) сбалансированная

В зависимости от предсказуемости: (не) ожидаемая

В зависимости от спроса и предложения: инфляция спроса или предложения (вызывается денежными факторами)

Основные причины появления инфляции (две группы факторов):

Денежные: финансирование дефицита гос-го бюджета за счет денежной эмиссии, непроизводительный хар-ер гос-х расходов, т.е. увеличение расходов на социальную сферу, увеличение военных расходов, кредитная экспансия банков, выражающаяся в чрезмерном кредитовании экономики, приток иностранной валюты в страну.

Неденежные: монополизация экономики, что ведет к снижению ценовой конкуренции и соответственно к росту цен; опережающие темпы роста оплаты труда по сравнению с темпами роста производительности труда.

Инфляция порождает множ-во «–» явлений: демпинг, спекуляция, падение производства, нестабильн. денежной системы. Инфляция в России была и раньше – скрытая.

Органы власти должны предпринимать меры по сокращению инфляции:

1. разработка и осущ-е гос., экон. Программ

2. проведение антимонопольной политики

3. стимулирование инв-й деятельности

4. регулирование кредитно-денежной политики гос-ва

5. совершенствование налоговой политики.

Причины и особенности появления инфляции в России. Главными неденежными факторами инфляции в России являются: кризис административно-командной хоз-ой системы, затратный характер производства, низкий уровень производительности труда, низкое кач-во и неконкурентный хар-ер продукции.

Главными денежными факторами инфляции являются: либерализация цен в условиях монополизированного состояния российской экономики, постоянный дефицитный хар-ер гос-го бюджета, кредитная экспансия банков, долларизация денежного обращения в стране, бегство капиталов из страны, связанное с нестабильной экономической и политической ситуацией в стране, высокие военные расходы, связанные с военными действиями на Северном Кавказе.

**6.** **Необходимость, сущность и функции кредита (понятие, необходимость и определение кредита, условия возникновения кредитных отношений, функции кредита)**

В процессе кругооборота денежных ср-в возникает неравномерная потребность в деньгах. Образуются и накапливаются временно свободные деньги у гос-ва, у банков, у нас-я. В то же время у др хоз субъектов возникает потребность в привлечении денежных ср-в. Это создает условия для возникновения кредитных отношений. *Кредит* – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. В качестве субъектов кредитных отношений выступают кредитор и заемщик.

Основные принципы кредитования:

– Возвратность кредита.

– Срочность кредита.

– Платность кредита. (ссудный процент)

– Обеспеченность кредита.

– Целевой характер кредита.

– Дифференцированный характер кредита.

Кредит выполняет след функции:

→перераспределение капиталов и выравнивание нормы прибыли; Вложенный в различные производства капитал закреплен в определенной натуральной форме (в текстильной промышленности – в виде прядильных машин, в металлургии – в виде доменных и мартеновских печей), и поэтому не может перемещаться из одной отрасли в другую. Эти трудности преодолеваются с помощью кредита. Ссудный капитал, т.е. свободный денежный капитал, может быть использован для вложения в любую отрасль производства. Из отраслей с низкой нормой прибыли капиталы высвобождаются в денежной форме, накапливаются в банках, а затем в форме кредитов направляются главным образом в отрасли с высокой нормой прибыли. Таким образом, кредит представляет собой необходимый механизм перераспределения капиталов и выравнивания нормы прибыли.

→экономия издержек обращения; Кредит служит важным фактором экономии денег, что достигается посредством:

•взаимного зачета долговыхтребований и обязательств, т.е.

•путем безналичных расчетов;

•увеличения скорости обращения денег;

•замены металлических денег кредитными деньгами.

→централизация капитала; Кредит служит орудием централизации капитала, поскольку усиливает позиции крупных капиталистических предприятий в их конкурентной борьбе с мелкими предприятиями. Банки предоставляют кредиты главным образом крупным предприятиям, имеющим устойчивое финансовое положение, отказывая более мелким, платежеспособность которых вызывает сомнения. Тем самым кредит активно способствует поглощению мелких предприятий крупными, что представляет собой одну из форм централизации капитала.

→ ускорение концентрации и накопление капитала;Кредит активно содействует концентрации к накоплению капитала, ускоряя процесс превращения части прибавочной стоимости в капитал. Разрозненные суммы прибавочной стоимости, каждая из которых в отдельности недостаточна для новых капиталовложений, стекаются в банки и в своей совокупности достигают размеров, достаточных для расширенного воспроизводства. Кроме того, благодаря кредиту источником накопления капитала становятся также денежные сбережения физических лиц. Банки и сберегательные учреждения мобилизуют эти средства и предоставляют их в распоряжение предприятий.

→ 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.п., 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 играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

→ ускорение научно-технического прогресса; 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.

→ распределительная функция: Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям (также, как сбережений населения) для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства» обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

→эмиссионная функция: Проявляется она в *том,* что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

→ контрольная функция: Любой кредитор – будь то банк, предприниматель или частное лицо – своеобразно через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга. Все кредитное дело построено с юридической точки зрения на гражданском законодательстве страны, где наряду с актами купли-продажи, аренды, найма, перевозки и т.д.

**7. Ссудный капитал и формы кредита (понятие, источники ссудного капитала, его особенности). Рынок ссудного капитала**

*Формы кредита:*

– Ростовщический кредит, пришедший на смену простому товарному заимствованию, осуществлялся в денежном выражении и предполагал увеличение капитала ростовщика в результате кредитной сделки.

– Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями, имеющими лицензию, любым хозяйствующим субъектам в виде денежных ссуд. Основная форма кредита. (развитее пр-ва и т/о, развитии кап стр-ва, внедрение достижений НТП, укрепление хоз расчета)

– Коммерческий кредит предполагает продажу товаров в долг с отсрочкой платежа. Орудием такого кредита является вексель, оплачиваемый через банк. Главная цель коммерческого кредита – ускорение процесса реализации товаров и заключенной в них прибыли.

– Потребительский кредит предоставляется банками, специализированными финансово-кредитными учреждениями и торговыми предприятиями частным лицам для оплаты товаров длительного пользования (автомашины, мебель, бытовая техника).

– Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый пр-ми и хоз орг-ми друг другу в виде отсрочки платежа – на основе торг сделки. Отсрочка платежа может быть оформлена векселем.

– Ипотечный кредит предоставляется в виде долгосрочных ссуд банками, либо специализированными финансово-кредитными учреждениями под залог недвижимости для приобретения или строительства жилья, либо покупку земли.

– Государственный кредит – это совокупность кредитных отношений, в которых заемщиками выступают государство и местные органы власти, а кредиторами – население и частный бизнес. Источниками средств служат ценные бумаги государственных и местных органов власти, выпущенные в виде займов через финансово-кредитные учреждения.

– Международный кредит представляет собой движение и функционирование ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений, обусловленных тем, что кредитные отношения существуют не только внутри каждой страны, но и между государствами. Международный кредит предоставляется либо в товарной, либо в денежной (валютной) форме. При этом и кредиторами, и заемщиками являются государства, международные организации, банки и частные предприятия.

**Ссудные капитал** – это то, что непосредственно предоставляется в кредит, специфическая форма капитала, возникающая и развивающаяся в условиях капитального способа производства и выражающая производственные отношения.

***Источники ссудного капитала:***

1. Высвободившаяся из оборота часть промышл-го и торгового капитал.

– денежные средства, накапливаемые субъектами хозяйствования в амортизационном фонде,

– часть оборотного капитала в денежной форме,

– часть прибыли, накапливаемая до определенной величины и направляемая для обновления и расширения производства.

2. Свободные денежные ср-ва всех слоев населения и субъектов хозяйствования, является дорогим источником ссудного капитала (они передаются во временное пользование банкам под определенный процент)

3. Денежные накопления государства (размер зависти от масштабов государственной собственности, доходов, получаемых правительством от всех видов деятельности (сдача в аренду гос-ой собственности).

Особенности ссудного капитала:

1. Капитал делится на капитал – собственность, направленный во временное пользование с целью получения процентов и капитал, работающий у предприятия-заемщика и приносящий прибыль;

2. Своеобразный товар ссудного капитала (оплата его потребителями стоимости, состоящей в способности функционировать в качестве капитала ит приносить прибыль.

3. Форма отчуждения – при кредитной сделке ссудный капитал передается: в начале при его предоставлении от кредитора заемщику, а затем при погашении – от заемщика к кредитору с уплатой процентов.

4. Специфическая форма движения – ссудный капитал находится постоянно в денежной форме.

5. Форма капитала, где источником прибыли служит прибавочная стоимость, создаваемая в сфере материального производства.

**Рынок ссудных капиталов** – экономические отношения, связанные с формированием спроса и предложения на уставной капитал, передаваемый в ссуду на возвратной основе и с уплатой %.

**8.** **Кредитная система гос-ва (понятие, структура, регулирование). Особенности развития кредитной системы России.**

Кредитная система государства во многом определяется уровнем развития производственных отношений, господствующими формами собственности и той экономической ситуацией, в которой находится страна. **Кредитная система государства представляет собой:**

1. Сеть финансово-кредитных учреждений, организующих кредитные отношения (Представлена центральными и коммерческими, универсальными и специализированными, небанковскими финансово-кредитными учреждениями),

2. Совокупность кредитных и расчетных отношений (Представлена различными формами кредита, методами кредитования, а также формами безналичных расчетов).

Роль и значение кредитной системы определяются ее способностью мобилизовать свободные денежные средства субъектов хозяйствования и населения и превращать их в ссудный капитал и в последующем передавать в различных формах кредита заемщикам. В этой связи, чем шире сеть фин.-кред. Учреждений, тем больше масштаьы концентрации и централизации капитала, тем больше возможности решения проблем производства и реализации товаров и услуг посредством банковского кредита.

**Иерархическая система кредитной системы:**

1 звено (ЦБ РФ)

2 звено (Банковский сектор: коммерческие банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные отраслевые банки)

3 звено (Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные компании, финансовые компании, кредитные союзы, благотворительные фонды, судо-сберегательные ассоциации, страховые компании, ломбарды, пенсионные фонды).

*Основные направления государственного регулирования*: 1. Политика ЦБ по отношению к финансово-кредитным учреждениям, 2. Налоговая политика гос-ва на всех уровнях власти, 3. Законодательное регулирование деятельности учреждений кредитной системы, 4. Участие гос-ва в деятельности кредитных учреждений.

Формы политики ЦБ:

*Учетная политика ЦБ*: она состоит в учете и переучете ком-их векселей, поступ-их от ком-их банков, кот-ые в свою очередь получают от пром-х, торг-х и трансп компаний. ЦБ выдает кредит ресурсы на оплату векселей и уст-ет так называемую учетную ставку. Учетная политика ЦБ направлена на лимит-е переучета векселей, уст-е предельной суммы кредита для каждого банка. Т.е осуществляется воздействие на объем выдаваемых ссуд. Учетная политика обычно сочетается с гос рег-м % ставок по вкладам и кредитам. КБ ориент-я на учетную ставку ЦБ – *дисконтное окно*.

*Опр-е нормы обяз резервов* для КБ – обязаны хранить часть своих кредит ресурсов (3%) на беспроцентном счете в ЦБ.

*Операции на открытом рынке* с гособлигациями путем их купли-продажи кредит-фин институтами. Продавая гос облигации, ЦБ уменьшает денежные ресурсы КБ и др кредит-фин институтов и т.о спос-ет пов-ю процент ставки на рынке ссудных капиталов. Это заставляет кредите институты покупать опр часть гособлигаций, фин-я дефицит бюджета и госдолг.

П*рямое госвоздействие* ЦБ на кредит. систему путем прямых предписаний органов контроля. ЦБ осущ-ет контроль за крупными кредитами, лимит-е банк кредитов, выборочную проверку кред учр-й.

*Налоговая политика –* заключается в изменении налог. ставок на прибыль, получ-ю разл кредит-фин институтами. Увел-е налогов может способ-ть умен-ю кредит-ссудн операций и пов-ю процент ставок, сокращ-е налогов на доходы ведет к расш-ию таких операций и может содей-ть сниж-ю процент ставок.

*Законодательное регулирование* деят-ти кредитных учреждений проводится центральным правительством, местными органами и законодательной властью путем разработки законов, инструкций и т.д.

Особенности развития кр системы России:

Зарождение кредитных орг-ий в России – 1733 г., в стране стали создаваться гос-ые банковские учреждения (Монетная контора, Дворянский банк, Государственный земельный банк, Купеческий банк и др.) В 1860 г. Был создан Государственный банк Российской империи (эмиссионная функция). Кроме того стали создаваться частные банки. Развитие кредитной системы России было прервано 1-й мировой войной и революцией 1917 г. Очередные преобразования в кредитной системе произошли в 1988 в связи с перестройкой экономических отношений. Отдельные функции Госбанка СССР были переданы гос-ым специал-ым банкам, при этом он сохранил за собой статус главного банка страны и эмиссионного центра. Именно с этого периода началось формирование совр. Банк-ой системы России, соответствующей потребностям рыночной экономики, когда в стране было разрешено создание региональных, отраслевых, корпоративных и иных банков на паевых и акционерных началах, которые стали прообразом настоящей и будущей банковской системы России и на которых отрабатывались принципы и методы банковской деят-ти применительно к рыночным отношениям.

**9. Сущность, понятие и функции финансов (Ф). Финансы как стоимостная категория**

*Финансы* **–** это совокупность денежных отношений, одним из участников которых является гос-во, посредством которых осуществляются формирование и использование общегос. фондов денежных средств для выполнения государством принятых на себя конституционных функций по решению экономич, соц-ых, полит и иных задач. Финансы – категория историческая, они возникают вместе с гос-вом и изменяются вместе с ним. Функции финансов показывают, каким образом реализуется общественное назначение финансов как инструмента мобилизации и использования централизованных фондов денежных средств. Финансы обеспечивают непрерывный процесс воспроизводства, включающий 4 стадии: *производство, обмен, распределение, потребление*.

Рассматривают сл. **функции финансов:**

*Распределительная функция*– включ. в себя как распределение, так и перераспределение. Распределению и перераспределению подлежит общественный продукт (ОП), созданный в стране, а т.ж. его составляющие, и прежде всего национальный доход (НД).

Первичное распределение означает, что после того, как продукт создан в сфере матер-го производства, он и распределяется между его участниками. На стадии вторичного распределения (перераспределения) главенствующее место принадлежит государству. С помощью фин инструментов, прежде всего налогов и бюджета, оно изымает часть созданных в сфере матер. производства доходов и направляет их в др сферы, осуществляя тем самым перераспределение НД. Гос-во с помощью системы фин. рычагов оказывает воздействие на развитие хоз субъектов, отраслей, регионов в нужном обществу направлении. Посредством распределения ден. средств гос-во стимулирует или сдерживает развитие определённых соц-экономич процессов. Для этих целей гос-во использует прежде всего сл фин рычаги: *бюджет, тариф и цены, налоги*.

*Контрольная функция*осуществляется при проведении любой фин. операции на каждом её этапе. Объектом контроля выступает распределительный процесс. Фин. контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. По результатам контроля осуществляются соответствующие коррективы в ходе текущих фин. процессов, а также происходит совершенствование фин прогнозирования и планирования. Фин. контролю подвергается деят. всех участников фин. отношений. Поэтому фин. контроль осущ. как на микро-, так и на макроуровне. Его предметом на макроуровне является распределение ВВП, НД по соотв. фондам и расходование их по целевому назначению. На микроуровне фин. контроль имеет целью рациональное расходование мат., трудовых, природных и фин ресурсов, сокращение непроизводств. расходов, потерь, борьбу с бесхозяйственностью и расточительством. Фин. контроль может быть общегос., ведомственным, внутрихоз., общественным и независимым (аудит). Фин. операции должны быть одновременно экономич. целесообр. и юр правомерными. Поэтому важнейшей задачей фин. контроля выступает проверка строгого соблюдения фин. законодат-ва, своевременности и полноты выполнения обязательств перед бюджетом, банками, партнёрами по взаимным обязательствам по расчётам и платежам.

*Регулирующая функция*(финансы могут как стимулировать произ-во, так и угнетать его). *Формирование денежных фондов* (доходов) в гос-ве – обеспечение финансирования бюджетных расходов, В результате действия этой функции происходит формирование бюджетных фондов, обеспечивающих цели функционирования гос-ва. *Использование денежных фондов* (доходов) в гос-ве – обеспечение финансирования бюджетных расходов. В результате действия этой функции происходит обеспечение финансирования расходов, принятых к бюджетному финансированию. Действуя одновременно и скоординировано, они обеспечивают проведение государством определённой фин. политики.