Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

**Контрольная работа**

Дисциплина «Деньги, кредит, банки»

на тему

«Балансы и формы международных расчетов»

Выполнила Таранкова Марина Валерьевна

Студентка 4 курса, поток 2, группа №2

Специальность ФиК, вечер

№ зачетной книжки 05ФФБ02487

Преподаватель ст. пр. Ванько Т. Д.

Брянск – 2008

**План**

1.Балансы международных расчетов, их виды. Платежный баланс: понятие, структура, методы регулирования.

2. Международные расчеты, их условия и особенности.

3. Формы международных расчетов.

**1.Балансы международных расчетов, их виды. Платежный баланс: понятие, структура, методы регулирования.**

Балансы международных расчетов - это соотношение денежных требований и. обязательств, поступлений и платежей одной страны по отношению к другим странам[1,148].

Балансы международных расчетов занимают в системе агрегатных экономических показателей важное место, так как они отражают перераспределение национального дохода между странами. Поэтому при распределении ВНП и национального дохода учитывается чистое сальдо международных требований и обязательств.

Основными Видами балансов международных расчетов являются:

\* расчетный баланс;

\* баланс международной задолженности;

\* платежный баланс

Расчетный баланс — это соотношение требований и обязательств данной страны по отношению к другим странам на какую-либо дату независимо от сроков поступления платежей. Такие требования и обязательства возникают в результате экспорта (импорта) товаров и услуг, предоставления (получения) займов и кредитов. Расчетные балансы различают за определенный период и на определенную дату.

Активные статьи расчетного баланса за соответствующий календарный период показывают сумму новых требований данной страны к иностранным государствам и произведенные ею инвестиции за границей. Пассивные статьи, наоборот, отражают вновь возникающие обязательства страны по кредитам и инвестициям иностранных государств. Расчетный баланс за определенный период характеризует лишь динамику требований и обязательств одной страны по отношению к другим государствам. По нему нельзя выявить валютно-финансовое положение страны в целом.

Для оценки международной расчетной позиции страны важен расчетный баланс на определенную дату (на начало или конец года), который отражает соотношение всех требований и обязательств данной страны к загранице независимо от периода их возникновения и срока оплаты. Его активное сальдо показывает, что страна больше предоставляла, чем привлекала кредитов и инвестиций и как кредитор она будет получать валютные поступления в будущем. Пассивное сальдо расчетного баланса на определенную дату характеризует позицию страны как нетто-должника и отражает размер ее будущих платежей иностранным государствам, не покрытых поступлениями.

Баланс международной задолженности широко используется в развивающихся стран. Он близок к расчетному балансу, но отличается от него набором статей и имеет свои особенности в отдельных странах. В США применяется так называемый баланс международных инвестиций, состоящий из следующих основных статей: зарубежные активы США, обязательства США перед иностранными вкладчиками.

Центральное место в балансах международных расчетов занимает платежный баланс. Он представляет собой количественное и качественное выражение масштабов, структуры и характера внешнеэкономических связей государств.

Платежный баланс — это соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы, за определенный период времени[1,150].

Различают платежный баланс за определенный период (год, квартал, месяц) и на определенную дату. Хотя платежный баланс на дату не фиксируется в форме публикуемых статистических показателей, но он отражает изменения соотношений платежей и поступлений, которые подлежат исполнению на определенную дату. Платежный баланс за определенный период представляет собой соотношение платежей и поступлений за данный отрезок времени и позволяет выявить изменения в международных экономических отношениях страны, состояние и развитие ее экономики.

Платежный баланс активен, если валютные поступления превышают платежи, и пассивен, если платежи превышают поступления.

По методологии Международного валютного фонда, платежный баланс — это систематический перечень всех экономических операций, осуществленных за определенный отрезок времени между резидентами данной страны и нерезидентами, т.е. резидентами всех остальных стран мира. В нем фактические денежные платежи по текущему коммерческому обороту объединяются с безвалютными операциями, включающими товарообменные сделки и безвозмездную внешнюю помощь, с перемещением кратко-срочных и долгосрочных капиталов, и наконец, с такими операциями, которые в данный период не сопровождаются денежными платежами, а лишь порождают взаимные требования и обязательства денежного характера. В итоге платежный баланс охватывает все операции, которые связаны с юридическим переходом права собственности на товары, услуги и иные ценности от резидентов к нерезидентам, а также передачей денег, финансовых и иных активов из одной страны в другую. При этом не имеет значения, сопровождается ли передача ценностей за границу денежным возмещением в виде реального платежа или же она осуществляется в обмен на аналогичные ценности, в кредит либо безвозмездно.

Согласно принятым в международной практике принципам деловой бухгалтерии всякое увеличение активов или уменьшение обязательств (пассивов) отражается в дебете, а уменьшение активов или увеличение пассивов — в кредите баланса. Дебетовая сторона платежного баланса соответствует понятию «платежи». «Расходы» и относимые на нее цифры сопровождаются знаком «минус» (—). Кредитовая сторона соответствует понятию «поступления». «доходы» и относимые на нее цифры либо сопровождаются знаком «плюс» (+), либо приводятся без знака. При этом «платежи» и «поступления» в рамках платежного баланса охватывают не только фактическое передвижение денежных средств в связи с проведенными внешнеэкономическими операциями, но также изменения взаимных требований и обязательств между странами, которые в ряде случаев заменяют денежные платежи, а иногда только их символизируют.

Противоречие между направлением изменений в активах (ресурсах) страны и отражением этих изменений в платежном баланса (увеличение активов обозначается знаком «минус», тогда как уменьшение активов — знаком «плюс») объясняется тем, что в платежном балансе фиксируются не сами внешнеэкономические операция в своем материальном выражении, а их денежный результат — фактический или предполагаемый. Увеличение актинов в результате покупки, приобретения обязательно требует денежных затрат, расхода денег — отсюда знак «минус» в платежном балансе. Уменьшение активов является результатом продаж, что должно сопровождаться поступлением денег — отсюда знак «плюс». Аналогичным образом уменьшение пассивов (обязательств перед заграницей) может быть достигнуто только расходованием денежных средств («минус»), тогда как увеличение обязательств обычно сопровождается притоком денег («плюс»).

В международной практике применяется и так называемый метод двойной записи, когда каждая внешнеэкономические операция, подлежащая включению в платежный баланс, заносятся в него дважды. Одна запись показывает, какие изменения в активах и пассивах страны вызывает эта операция, а вторая, уравновешивающая первую, свидетельствует о том, какими средствами регулируются взаимные требования и обязательства между странами, возникающие в результате совершения данной операции.

Рассмотрим структуру платежного баланса. По характеру операций публикуемые платежные балансы включают два основных раздела[1,153].

I. «Платежный баланс по текущим операциям»( по которому учитываются экономические сделки, охватывающие товары, услуги, получение дохода и текущие трансферты, и счет операций с капиталом и финансовыми инструментами, учет по которому охватывает капитальные трансферты, продажу/приобретение непроизведенных нефинансовых активов, а также операции с финансовыми требованиями и обязательствами.): а) платежи и поступления по внешнеторговым операциям, или торговый баланс, б) баланс услуг (международные перевозки, фрахт, страхование и пр.) и некоммерческих операций (расчеты по патентам, технической помощи), доходы и платежи по инвестициям:

II. «Баланс движения капиталов (краткосрочные и долгосрочные операции) и кредитов». Охватывает операции, связанные с получением капитальных трансфертов и приобретение/продажу непроизведенных нефинансовых активов, все операции, связанные с изменением владельца всех иностранных активов и обязательств экономики страны. За балансом движения капиталов и кредитов следует статья «ошибки и пропуски», которая показывает, как правило, неучтенное движение краткосрочного капитала. Изменение валютных резервов отражает международные валютные операции центральных банков, связанные с выравниванием платежного баланса и поддержанием курса национальной валюты.

Целью теории платежного баланса является разработка методов регулирования внешних расчетов.

*Теория автоматического саморегулирования платежного баланса* господствовала почти в течение 200 лет до 30-х гг. ХХ в. Ее разработали в ХVIII в. д. Юм и Д.Рикардо. Согласно этой теории, при пассивном платежном балансе, например Франции по отношению к Англии, в результате оттока золота в Англию уменьшалось количество золотых денег в обращении и снижались цены во Франции, что способствовало повышению конкурентоспособности французских товаров, увеличению их экспорта и тем самым активизации баланса международных расчетов страны. Одновременно происходил обратный процесс выравнивания активного платежного баланса Англии. Прилив золота в страну увеличивал денежную массу в обращении, что, по мнению сторонников количественной теории денег, приводило к росту цен и стимулировало импорт более дешевых иностранных товаров. В результате стихийного перемещения золота и изменений цен активный платежный баланс становился пассивным.

*Кейнсианские теории регулирования платежного баланса.*

Дж.М. Кейнс рекомендовал уравновешивать платежный баланс государственным регулированием. Кейнсианцы ввели такое понятие, как хроническая неуравновешенность платежных балансов, которая, по их мнению, не может быть автоматически скорректирована с помощью свободной игры рыночных сил, а требует активного государственного регулирования различными методами.

*Теория внутреннего и внешнего равновесия разработана* Р. Харродом, Т. Сцитовским, Р. Мавделем и др. Под внутренним равновесием подразумевается такое состояние экономики, когда полная занятость сочетается со стабильными ценами, под внешним — устойчивое долговременное равновесие платежного баланса. Сторонники данной концепции стремились выработать методы достижения этого равновесия при помощи экономических моделей.

*Инструментарно-целевой метод регулирования платежного баланса.* Представители этой концепции Дж. Мид, Я. Тивберген и др. предполагали разрабатывать эконометрические модели регулирования платежного баланса путем условного деления показателей на инструменты и цели государственной экономической политики. Они ограничили анализ поиском причинных взаимосвязей между неуравновешенностью международных расчетов страны и изменением соответствующих методов денежно-кредитного, бюджетного и валютного регулирования. Обнаруженная при этом взаимосвязь рассматривается ими как причинно-следственная.

Рекомендуемый инструмент регулирования платежною баланса ограничен социальными, экономическим, техническими пределами. Так, повышение процентной ставки не всегда привлекает иностранные капиталы, а ответное повышение процентных ставок в других странах может нейтрализовать эффект такой политики.

*Теория нормативного регулирования платежного баланса*, представителями которой являются Дж. Вильямс, Р. Миллер и др., предполагает следующее: объединение антициклического и антиинфляционного регулирования с регулированием международных расчетов; введение в исследование проблемы инфляции, ее влияния на платежный баланс; необходимость межгосударственного регулирования платежного баланса и инфляции.

*Монетаристские теории регулирования платежного баланса* получили развитие в 70—80-е гг. Монетаризм рассматривает платежный баланс как результат диспропорций всею денежкою хозяйства, искажающих структуру внутренних цен и препятствующих установлению равновесия между спросом и предложением. Ею стабилизация рассматривается как кратковременный процесс, направленный на выравнивание неравновесий в денежной сфере страны. Идеал монетаристской концепции платежного баланса — «открытая» экономика, минимальное ограничение движения товаров, рабочей силы, капиталов, обеспечение свободы действий рыночному механизму в национальной и мировой экономике.

*Теории межгосударственного регулирования платежного баланса,* основанные на сочетании кейнсианства, неокейнсианства и монетаризма, были использованы в проектах реформы мировой валютной системы, разработанных в годы Второй мировой войны Дж. Кейнсом и Г. Уайтом. В них большое значение при- дается коллективному регулированию платежного баланса, что нашло отражение в Уставе МВФ. В рамках Бреттон-Вудской системы был предусмотрен принцип симметричного (сбалансированною) регулирования платежного баланса странами как с активным, так и с пассивным сальдо, но в разных направлениях, путем воздействия на внутренний спрос, движение капиталов и кредитов, а также на курс национальной валюты.

Ямайская валютная реформа возрождает принцип симметричного выравнивания платежного баланса странами как с пассивным, так и с активным сальдо и намечает принципы ею межгосударственного регулирования. Они включают: критерии несбалансированности платежного баланса и методы ею выравнивания, регулирование платежного баланса, санкций против нарушений международною соглашения.

**2. Международные расчеты, их условия и особенности.**

Международные расчеты — это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, научно-техническими и культурными отношениями между государствами, организациями и гражданами разных стран[1,159].

Расчеты осуществляются через банки безналичным путем. Для этого последние используют свой заграничный аппарат и корреспондентские отношения с иностранными банками, которые сопровождаются открытием корреспондентских счетов «лоро» (иностранных банков в данном банке) и «ностро» (данного банка в иностранных). Корреспондентские отношения определяют порядок расчетов, размер комиссии, методы пополнения израсходованных средств.

Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых сделок включают следующие основные элементы:

• валюту цены, от выбора которой наряду с ее уровнем, размером процентной ставки и курсом зависит степень валютной эффективности сделки;

• валюту платежа, в которой должно быть погашено обязательство импортера (или заемщика); несовпадение валюты цены и валюты платежа — простейший метод страхования валютного риска;

• условия платежа — важный элемент внешнеэкономических сделок. Среди них различают: наличные платежи, расчеты с предоставлением кредита, кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа.

К наличным международным расчетам относятся расчеты в период от момента готовности экспортируемых товаров до передачи товарораспорядительных документов импортеру.

Предоставление кредита оказывает определенное влияние на условия международных расчетов. Если ею международные расчеты осуществляются после перехода товаров в собственность импортера, то экспортер кредитует его обычно в форме выставления тратты. Если импортер оплачивает товар авансом, то он кредитует экспортера.

Кредит с опционом наличного платежа: если импортер воспользуется правом отсрочки платежа за купленный товар, то он лишается скидки, предоставляемой при наличной оплате.

для увязки противоположных интересов контрагентов в международных экономических отношениях и организации их платежных отношений применяют различные формы расчетов

Особенности форм международных расчетов. Исторически сложились следующие особенности применения основных форм расчетов в международной сфере:

1. Импортеры и экспортеры, а также их банки вступают в определенные отношения, связанные с товарораспорядительными и платежными документами.

2. Международные расчеты регулируются нормативными законодательными актами, а также банковскими правилами.

3. Международные расчеты — объект унификации и универсализации банковских операций. В 1930 и 1931 гг. приняты международные Вексельная и Чековая конвенции (г. Женева), направленные на унификацию вексельных и чековых законов. Комиссия по праву международной торговли ООН (ЮНИСТРАЛ) продолжает унифицировать вексельное законодательство. Международная торговая палата, созданная в Париже в начале ХХ в. разрабатывает Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, по инкассо и контрактным гарантиям. Например, первые правила по инкассо были разработаны в 1936 г., затем переработаны в 1967 и 1978 гг. (вступили в силу с января 1979 г.). Этих правил придерживается большинство банков мира.

4. Международные расчеты имеют, как правило, документарный характер, т.е. осуществляются против финансовых и коммерческих документов.

К финансовым документам относятся: векселя (простые и переводные), чеки, платежные расписки.

Коммерческие документы включают: счета-фактуры, отгрузочные документы, подтверждающие отгрузку или отправку товаров (коносаменты, квитанции и др.); страховые документы страховых компаний; другие документы (сертификаты, счета и пр.).

Банк проверяет содержание и комплектность указанных документов.

На выбор форм расчетов влияют: а) вид товара; б) наличие кредитного соглашения; в) платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеэкономическим сделкам. В контракте оговариваются условия и формы расчетов.

Можно выделить следующие отличия особенности применения основных форм расчетов в международной практике и во внутренней сфере:

1.принцип расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. Важно подчеркнуть, что первый принцип расчетов в условиях рынка имеет отношение, как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного денежного оборота.

2.платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке, установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

3.свободы выбора субъектами рынка форм расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

**3. Формы международных расчетов.**

Существуют следующие формы международных расчетов:

*Платеж на открытый счет*. Продавец поставляет товар без гарантий платежа, покупатель переводит деньги на день платежа. Продавец не получает никаких гарантий со стороны покупателя. Поэтому такие условия платежа возможны только на территории одной страны или между фирмами, которые хорошо знают друг друга и во внешней торговле редко сталкиваются.

Особенность данной формы расчетов состоит в том, что движение товаров опережает движение денег. Расчеты связаны коммерческим кредитом. Фактически эта форма расчетов применяется для кредитования импортера.

*Платеж против документов (инкассо)* осуществляется следующим образом.

На схеме указаны операции:

1) передача банку документов и поручений выдать на инкассо;

2) документы направляются банку получателя;

З) банк получателя информирует получателя о прибытии документов и о выполнении условия инкассо (авизо);

4) выполнение условия инкассо покупателем, передача ему документов;

5) перевод денег банку продавца;

б) поступление денег на счет экспортера.

Экспортер после отгрузки товара направляет своему банку документы, чем подтверждает не только отгрузку, но и передачу собственности на товар. Одновременно он дает указание своему банку передать эти документы покупателю через его банк против платежа.

Для данного вида платежа существуют следующие основные условия:

• передача документов покупателю только против платежа наличными или переводом;

• банк получателя имеет право передать покупателю документы при условии, что он акцептует выставленный продавцом вексель, который либо остается до дня платежа у банка покупателя, либо высылается продавцу через его банк;

• безотзывное обязательство произвести платеж. Передача документов против безотзывного подтверждения покупателя, оплата счета в назначенный день

• инкассо без документов. Если товар отгружен продавцом и отправлен воздушным или наземным транспортом, то не исключено, что он прибудет раньше, чем документы, отправленные по почте. В таких случаях документы высылаются вместе с товаром и в адрес банка в стране покупателя. Этот банк получает распоряжения и инструкции от банка в стране продавца телексом или через компьютерную систему СВИФТ

Указанные условия рекомендуется использовать только в тех случаях, когда продавец уверен в хорошем финансовом положении покупателя. В некоторых странах, прежде всего в неевропейских, не всегда имеется гарантия того, что банк в стране покупателя передаст ему документы только против платежа. Если такая практика существует между покупателем и банком в ее стране, то не исключено, что он получит документы без платежа.

*Аккредитив.* На схеме указаны следующие операции:

1) покупатель поручает своему банку открыть аккредитив;

2) банку продавца перестилаются инструкции;.

3) банк информирует продавца, что получил инструкции об открытии аккредитива;

4) продавец использует аккредитив — передает документы банку;

5) после проверки документов банк выплачивает сумму аккредитива продавцу;

б) документы направляются банку покупателя;

7) документы проверяются и отправляются покупателю.

Аккредитив гарантирует продавцу платеж покупателя. Экспортер получает обязательство банка, открывшего аккредитив, по которому он получит деньги, если все документы будут соответствовать условиям контракта.

Следует отметить, что в международной практике почти в 80% случаев документы аккредитивов не соответствуют полностью их условиям, поэтому банки из-за повышенной ответственности перед покупателем проверяют документы весьма скрупулезно.

Виды аккредитивов:

• открытый — покупатель не имеет права ее отзывать, поскольку он не дает продавцу никакой гарантии (используется весьма редко);

• безотзывный — по общепринятой форме покупатель стремится отозвать аккредитив. У этого аккредитива есть подвиды:

а) безотзывный подтвержденный аккредитив — покупатель поручает своему банку подтвердить аккредитив через банк продавца, т.е. банк продавца гарантирует выполнение условий платежа;

б) безотзывный неподтвержденный аккредитив — банк продавца лишь информирует ею об открытии аккредитива, а сам не подтверждает ею, т.е. гарантирует оплату (в данном случае ответственность за выполнение обязательств несет только банк покупателя).

переводной — если продавец не производит все продаваемые детали, а покупает их у субпоставщиков, то целесообразно договориться с покупателем об открытии переводного аккредитива. Тогда продавец имеет возможность перевести часть аккредитива‚даже с изменением срока действия своим субпоставщикам. Такой вид аккредитивов дешевле, чем открытие отдельных аккредитивов своим субпоставщикам.

По стоимости аккредитив дороже, чем инкассо. Обычно расходы по аккредитиву несет покупатель. Но если во время переговоров клиент не ютов нести расходы, связанные с открытием аккредитива, то, по-видимому, продавцу разумнее взять их на себя полностью или частично, чем отказаться от финансовой гарантии аккредитива.

*Банковский перевод* представляет собой поручение одного банка другому выплатить бенефициару (иностранному получателю) определенную сумму. В нем участвуют:

• перевододатель — должник;

• банк, принявший поручение;

• банк, выполняющий поручение;

• переводополучатель.

В форме банковского перевода осуществляются авансовые платежи импортера либо оплата товаров после их получения, что задерживает инкассацию валютной выручки экспортером. Кроме того, посредством перевода производятся перерасчеты и прочие операции. Обычно банковские переводы сочетаются с другими формами международных расчетов.

В поручении указывается способ возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы. Банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, содержащимися в платежном поручении.

Поручение на оплату контракта импортер приносят в свой банк. В нем должны быть указаны банковские реквизиты переводополучателя (номер счета, наименование банка экспортера и самого экспортера), сумма и валюта перевода, назначение платежа.

Среди российских банков наиболее распространенными формами передачи платежных инструкций иностранному банку-корреспонденту являются «СВИФТ», телексное сообщение.

*Расчеты с использованием векселей и чеков.* В международной практике применяются; переводные векселя (тратты), выставляемые экспортером на импортера.

При расчетах с использованием векселя экспортер передает тратту и товарные документы на инкассо своему банку, который получает валюту с импортера. Импортер становится собственником этих документов лишь против оплаты или акцепта тратты.

Если платеж осуществляется с помощью чека, то должник (покупатель) либо самостоятельно выставляет чек (чек клиента), либо поручает его выписку банку (Чек банка).

Дорожный (туристический) чек — платежный документ, денежное Обязательство (приказ) выплатить обозначенную на нем Сумму владельцу чека. Он выписывается крупными банками в национальной и иностранной валюте.

Еврочек — чек в евровалюте, выписываемый банком без предварительного взноса клиентом наличных денег и на более крупные суммы в счет банковского кредита сроком до 1 месяца. Он оплачивается в любой валюте страны — участницы соглашения. Еврочек действует с 1968 г.

*Кредитная карта*

Кредитная карта - электронный документ позволяющий произвести платёж непосредственно на месте заключения контракта без потерь во времени, кроме этого владельцу кредитной карты кредит. Перевод денежных средств, как правило осуществляется моментально.

*Платежи в режиме "on-line"*

Платежи в режиме "on-line" - электронный платеж только получающий свое признание и ещё не так широко распространенный. Используется следующий механизм: клиент банка - плательщик даёт приказ своему банку, используя определённый шифр, списать денежную сумму с подконтрольного ему счёта и зачислить её на счёт поставщика. Такие платежи осуществляются посредством всемирной сети "Интернет". Вернее сказать, что клиент банка введя "пароль" сам управляет своим счётом. В отличие от кредитных карт, у этого способа более широкие возможности, хотя они и требуют более высоких знаний. По мнению специалистов, такие формы расчётов в скором времени вытеснят остальные, причем это не повлияет на банковскую систему. Большинство банков за рубежом уже поддерживают такие формы расчётов. О возрастающей популярности этого способа говорит тот факт, что в течение этого года в РФ более сорока банков начали предоставлять клиентам подобные услуги. Тем более для осуществления такого платежа время суток не имеет значения, равно как и местонахождения клиента.