**План.**

1. Денежный оборот и сбалансированность экономики.

 Денежное обращение и денежная масса.

2. Основные формы и виды кредита.

 Ссудный процент.

3. Задачи.

 1. Денежный оборот[[1]](#footnote-1) - движение денег в процессе обращения товаров, оказания услуг и совершенствование различных платежей.

 Денежный оборот[[2]](#footnote-2) - это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающие реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного оборота является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. С углублением общественного разделения труда и формированием общенациональных и мировых рынков при капитализме денежный оборот получает дальнейшее развитие. Оно обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. С помощью денег в наличной и безналичных формах осуществляется процесс обращения товаров, а также движение ссудного и фиктивного капиталов.

 На мой взгляд более точным является следующие определение:

Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах. Такое определение соответствует содержанию современного денежного оборота, где движение совершают именно денежные знаки, а не другие виды денег.

 В условиях металлического обращения денежный оборот, как и товарный оборот, выступает стоимостным оборотом, поскольку металлическая монета (золотая или серебряная) имела собственную стоимость, соответствующую указанному на ней номиналу, поэтому движение стоимости денег происходило одновременно с движением стоимости товаров. Стоимостной оборот объединял как денежный, так и товарный обороты.

 Современный денежный оборот стоимостным не является, поскольку стоимость денежного знака как наличного, так и безналичного настолько ничтожна по сравнению с номиналом, что его можно пренебречь. Отсюда стоимостным можно считать только товарный оборот.

 Денежный оборот складывается из отдельных каналов движения денег между:

1. центральным банком и коммерческими банками;
2. коммерческими банками;
3. предприятиями и организациями;
4. банками и предприятиями и организациями;
5. банками и населением;
6. предприятиями, организациями и населением;
7. физическими лицами;
8. банками и финансовыми институтами различного назначения;
9. финансовыми институтами различного назначения и населением.

 По каждому из этих каналов деньги совершают встречное движение.

 Главные составляющие денежного оборота: налично-денежный и безналичный обороты. Основная часть его платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются два погашения долговых обязательств. Он производится как в наличной, так и в безналичной формах. Весь безналичный оборот - платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товаров в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (до 90% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов. Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.

 Товарно-денежные отношения требуют определенного количества денег для обращения.

 Закон денежного обращения, открытый Карлом Марксом, устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

 Количество денег, потребное для выполнения функций денег средства обращения, зависит от трех факторов:

1. количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
2. уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);
3. скорости обращения денег (связь обратная);

 Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены. Формула в этом случае такова:

Количество денег для выполнения функции средство обращения =

 Сумма товарных цен

 = ------------------------------------------------------------------

Среднее число оборотов одноименных денежных единиц

 Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, так как одни и те же деньги в течении определенного периода постоянно переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказания услуг.

 При функционировании золотых денег их количества поддерживалось на необходимом уровне стихийно, поскольку регулятором выступала функция сокровища. Эта функция устанавливала сравнительно правильное соотношение между денежной массой и товарами, необходимыми для обращения. Лишние деньги в обращение исключались, они уходили в сокровище. При росте товарной массы деньги возвращались из сокровищ.

 С появлением функции денег как средства платежа общее количество денег должно уменьшиться. Кредит оказывает обратное влияние на количество денег. Такое уменьшение вызывается погашением путем взаимного зачета определенной части долговых требований и обязательств. Количество денег для обращения и платежа определяется следующими условиями:

1. общим объемом товаров и услуг(зависимость прямая);
2. уровнем товарных цен и тарифов на услуги(зависимость прямая, поскольку чем выше цены, тем больше требуется денег);
3. степенью безналичных расчетов(связь обратная);
4. скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег(связь обратная);

 Таким образом, закон, определяющий количество денег в обращении, приобретает следующий вид:

количество денег, сумма цен сумма про- сумма плате- сумма

 необходимых в реализуемых данных това- жей по долго- взаим-

 качестве средства = товаров и - ров в кредит, + вым обяза- - но по-

 обращения и сред- услуг срок оплаты по тельствам гашаю-

ства платежа которым не щих пла-

 наступил тежей

среднее число оборотов денег как средства обращения, так и средства платежа

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

 Де­неж­ная мас­са - это 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.

**Денежная масса**

 **Безналичные Наличные**

 **денежные денежные**

 **средства средства**

 **Чековые «Почти- Бумажные Разменная**

 **вклады деньги» деньги монета**

 (срочные

 вклады и

 облигации)

Та­ким об­ра­зом, струк­ту­ра де­неж­ной мас­сы дос­та­точ­но слож­на и не сов­па­да­ет со сте­рео­ти­пом, ко­то­рый сло­жил­ся в соз­на­нии ря­до­во­го по­тре­би­те­ля, счи­таю­ще­го день­га­ми пре­ж­де все­го на­лич­ные сред­ст­ва - бу­маж­ные день­ги и мел­кую раз­ме­ноч­ную мо­не­ту. На де­ле до­ля бу­маж­ных де­нег в де­неж­ной мас­се весь­ма низ­ка (ме­нее 25%), а ос­нов­ная часть сде­лок ме­ж­ду пред­при­ни­ма­те­ля­ми и ор­га­ни­за­ция­ми, да­же в роз­нич­ной тор­гов­ле, со­вер­ша­ет­ся в раз­ви­той ры­ноч­ной эко­но­ми­ке пу­тем ис­поль­зо­ва­ния бан­ков­ских сче­тов. В ре­зуль­та­те на­сту­пи­ла эра бан­ков­ских де­нег-че­ков, кре­дит­ных кар­то­чек, че­ков для пу­те­ше­ст­вен­ни­ков и т. п. Эти ин­ст­ру­мен­ты рас­че­тов по­зво­ля­ют рас­по­ря­жать­ся де­неж­ны­ми де­по­зи­та­ми, т. е. без­на­лич­ны­ми день­га­ми. При оп­ла­те то­ва­ра и ус­лу­ги по­ку­па­тель, ис­поль­зуя чек или кре­дит­ную кар­точ­ку, при­ка­зы­ва­ет бан­ку пе­ре­вес­ти сум­му по­куп­ки со сво­его де­по­зи­та на счет про­дав­ца или вы­дать ему на­лич­ные.

Вме­сте с тем в струк­ту­ру де­неж­ной мас­сы вклю­ча­ют­ся и та­кие ком­по­нен­ты, ко­то­рые нель­зя не­по­сред­ст­вен­но ис­поль­зо­вать как по­ку­па­тель­ное или пла­теж­ное сред­ст­во. Речь идет о де­неж­ных сред­ст­вах на сроч­ных сче­тах, сбе­ре­га­тель­ных вкла­дах в ком­мер­че­ских бан­ках, дру­гих кре­дит­но-фи­нан­со­вых уч­ре­ж­де­ни­ях, де­по­зит­ных сер­ти­фи­ка­тах, ак­ци­ях ин­ве­сти­ци­он­ных фон­дов, ко­то­рые вкла­ды­ва­ют сред­ст­ва толь­ко в крат­ко­сроч­ные де­неж­ные обя­за­тель­ст­ва и т. п. Пе­ре­чис­лен­ные ком­по­нен­ты де­неж­но­го об­ра­ще­ния по­лу­чи­ли об­щее на­зва­ние “ква­зи-день­ги”. Ква­зи-день­ги пред­став­ля­ют со­бой наи­бо­лее ве­со­мую и бы­ст­ро рас­ту­щую часть в струк­ту­ре де­неж­но­го об­ра­ще­ния.

 2. Формы кредита.

 **К**лассификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств.Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента**.**

Банковский кредит классифицируется по: срокам погашения; способам погашения; способам взимания ссудного процента; способам предоставления кредита; методам кредитования; видам процентных ставок; числу кредитов; наличию обеспечения; целевому назначению кредита; категории потенциальных заемщиков.

Международный кредитносит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно - финансовых отношений.

Коммерческий кредит **-** можно охарактеризовать как кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты.

Применение коммерческого кредита требует наличия у продавца достаточного резервного капитала на случай замедления поступлений от должников.

Потребительский кредит **-** как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, холодильники, мебель, бытовая техника). Население в промышленно развитых странах тратит от 10 до 20 % своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита. В случае неуплаты по нему имущество изымается кредитором.

Ипотечный кредит выдается на приобретение либо строительство жилья, покупку земли. Предоставляют его банки (кроме инвестиционных) и специализированные кредитно- финансовые институты. Кредит выдается также в рассрочку. Наиболее высокий уровень ипотечного кредита - в США, Канаде, Англии. Процент по кредиту колеблется в зависимости от экономической конъюнктуры - от 15 до 30 и более.

Государственный кредит следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом кроме кредитных институтов, государственные облигации покупают население, юридические лица, т.е. различные предприятия и компании.

Международный кредитносит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений.

Межбанковские кредиты (МБК) - это кредиты, предоставляемые одними банками другим, или депозиты банков, размещаемы в других банках. Субъектами кредитных отношений в данном случае являются банки - коммерческие и центральные. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают их на рынке МБК - денежном рынке. С помощью МБК банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

Банк может предоставлять клиентам вексельный кредит - кредит, выдаваемый для приобретения пакета векселей банка с целью дальнейшего их применения в качестве платежного средства. Условие получения такого кредита - согласие контрагентов заемщика на расчеты векселями.

Банк предоставляет заемщику кредит в виде пакета собственных векселей, которыми последний оплачивает товары или услуги. Обычно по такому кредиту устанавливаются специальные минимальные процентные ставки. Заемщик (он же векселедержатель) предоставляет банку обеспечение возврата кредита и в обусловленный кредитным договором срок погашает ссуду. Банковские векселя предъявляются векселедержателями к оплате банку-эмитенту по мере наступления сроков их погашения .

Ссудный процент представляет собой плату, получаемую кредитором с заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки.

Существует тесная связь между ссудным процентом и прибылью. Она проявляется в том, что обе категории представляют собой определенную часть вновь созданной стоимости. Однако, если прибыль (доход), остающаяся в распоряжении предприятия-заемщика, в дальнейшем используется как источник для удовлетворения нужд предприятия, то ссудный процент как доход банка-кредитора покрывает прежде всего расходы банка. Оставшаяся его часть идет на отчисления в бюджет в виде налога, выплату дивидендов и отчислений в фонды банка. Часть вновь созданной стоимости, поступающей к кредитору, служит определенной платой заемщика за пользование кредитом, а также за возможность удовлетворения потребности в денежных средствах.

Таким образом, процент выступает как эквивалент потребительной стоимости кредита. Поэтому, проявляясь как экономическое отношение, возникающее на базе кредита, ссудный процент представляет собой своеобразную цену ссуды, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Ссудный процент выполняет функции стимулирующую и гарантии сохранения ссужаемой стоимости, т.е. возврата кредитору кредитных средств в полном размере.

Ссудный процент может быть выше при длительных сроках кредита. Дело в том, что увеличение срока ссуды связано с ростом риска ее непогашения из-за изменений внешней экономической среды и финансового состояния заемщика, а также риска упущенной выгоды от колебания процентных ставок на рынке кредитных ресурсов. Вот почему обычно ссудный процент тем выше, чем длительнее срок займа.

Зависимость уровня процента от размера кредита связана и с тем, что при больших суммах займа увеличивается риск, оцениваемый размером потерь кредитора от неплатежеспособности заемщика (вероятность одновременного банкротства нескольких заемщиков значительно меньше, чем вероятность банкротства одного). Таким образом, при одинаковом размере выданных ссуд риск кредитора меньше в случае размещения ссуд у нескольких клиентов.

В то же время обслуживание мелких ссуд связано с относительно высокими издержками банка и нередко представляется невыгодным. Ссуды, недостаточно обеспеченные залогом имущества или обязательствами гаранта (третьего лица), более дорогие по сравнению с обеспеченными кредитами. Повышенным риском обладают ссуды, выдаваемые заемщикам для устранения финансовых затруднений, инвестиционные кредиты для капиталовложений и т.д. Процентная политика учитывает и эти обстоятельства.

Кредиторы, определяя цену своего товара - кредита, разумеется, учитывают и такой фактор, как инфляция. Она увеличивает риск кредитора, поэтому в условиях инфляции размер процента за ссуды возрастает.

Если рассмотреть на макроуровне факторы, влияющие на процентную политику, то они сводятся в конечном счете к соотношению между спросом и предложением на денежный товар, к регулирующей роли центрального банка государства, пытающегося устанавливать с учетом экономической ситуации границы процентных ставок для коммерческих банков.

Классифицировать виды ссудного процента можно по разным признакам: формам кредита; видам кредитных отношений; срокам и видам ссуд, видам операций; способам начислений.

Различный ссудный процент используется при коммерческом, банковском и потребительском кредитах, с учетом кредитных учреждений применяется учетный процент центрального банка, банковский процент, процент по ломбардным ссудам.

**Литература.**

1. Мнацаканян А.Г. Деньги и кредит. – Калининград: Янтарный сказ, 2000.

2. Финансовая энциклопедия.- М.,1999.

3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Под ред.проф.Б.Ф.Жукова. – М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.

4. Банковское дело./ Под редакцией О.И. Лаврушина.- М., Экономика, 2000.

 3. ЗАДАЧА . Определить величину налично-денежного оборота, если масса наличных денег в обращении составляет 456,89 млрд.руб., а каждый денежный знак делает 19,5 оборотов в год.

РЕШЕНИЕ, НДО = M x V, НДО = 456,89 х 19,5 = 8909,355 млрд.руб.

1. Словарь-справочник по экономике // Л. П. Кураков, В. П. Кураков, 1999г.- с.102 [↑](#footnote-ref-1)
2. Общая теория денег и кредита // под.ред. Е.Ф. Жукова, 1998г.- с.101 [↑](#footnote-ref-2)