

## 1. Задание

а) Прочитайте текст, запомните значения терминов и терминологических сочетаний

б) выучите слова в Словаре терминов и терминологических сочетаний

### Деньги. Денежно-кредитные отношения.

Этот раздел рассматривает деньги -- ресурс необходимый для экономики, но в отличие от прочих возникающий непосредственно в экономике. Таким образом, в этом разделе мы рассмотрим сферу денежного обращения, в которой возникают деньги, где они работают, обеспечивая обмен, и исчезают. А заодно мы рассмотрим другие явления связанные с денежным обращением: кредит, банковское дело, инфляцию и т.д. А затем мы будем рассматривать финансовую систему общества и государства.

#### Денежно-кредитная система.

1. Денежная масса. Спрос и предложение денег.
2. Кредит: Сущность, формы и функции.
3. Банковская система: устройство и функции.  
Кредитная система.

Само развитие рыночных отношений потребовало возникновения единого эквивалента стоимости, выступающего посредником в товарном обмене. Вот этот то посредник и стал именоваться деньгами. А теперь заметим, что поскольку деньги – не более чем посредник в обмене, то можно считать, что **деньги – все, что выполняет функции денег.**

Каковы функции денег:

Основная функция денег -- **функция средства обращения**, т.е. участие в товарных и факторных сделках, которое облегчает оборот товаров, услуг и факторов производства.

Второй функцией денег, является **функция меры и эквивалента стоимости** (товаров). Т.е. деньги могут выполнить функцию средства обращения только в том случае, если все участники рынка согласны принимать деньги в обмен на товары.

Эти две функции денег являются основными их функциями и первоначально были единственными. Но существование удобных для расчетов и хранения денег привело к тому, что у денег появилась **функция сохранения стоимости**, или функция инструмента сбережения.

Появление у денег функции сохранения стоимости привело к возникновению сбережений. А желание выгодно использовать сбережения привело к появлению денежно-кредитных отношений. Но когда возник кредит, появился и платеж по кредиту. И поскольку кредит исчисляется в деньгах и платеж по кредиту взимается в денежной форме, то деньги получают еще одну функцию – **функцию средства платежа.**

## **Кредит: Сущность, формы и функции.**

С понятием денег тесно связано понятие **кредита**, которое в первом приближении можно определить как совокупность отношений по передаче денег во временное пользование другому лицу.

Во-первых, кредит предусматривает добровольную передачу денег. Во-вторых, кредит выдается на определенный срок. В-третьих, кредит подразумевает возвратность выданных денежных средств; в-четвертых, кредитные отношения добровольны и строятся на основе доверия.

**Коммерческий кредит** – сделка на товарном рынке с отсрочкой платежа. Тем не менее, это самый настоящий кредит, ибо коммерческий кредит предусматривает срочность и возвратность капитала кредитора, причем в денежной форме.

Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый в форме *предварительной оплаты, аванса, рассрочки и отсрочки платежа* за выполненные работы, проданные товары или предоставленные услуги. Целью коммерческого кредита является ускорение реализации товаров и получения прибыли. Такой кредит может предоставляться лишь в пределах величины временного свободного капитала, к тому же его можно получить только у непосредственных производителей товаров, работ или услуг.

Договор коммерческого кредита могут заключать между собой любые физические и юридические лица, кроме банковских учреждений. Договор между юридическими лицами всегда заключается в письменной форме, а при заключении договора между физическими лицами письменная форма требуется лишь в случае, если сумма кредита не менее чем в 10 раз законодательно установленный минимальный размер оплаты труда (МРОТ).

Договор коммерческого кредита может быть составной частью договора купли-продажи, а может быть оформлен в виде простого или переводного *векселя*, который выдается получателем товарного кредита продавцу. Вексель же может быть использован кредитором в качестве обеспечения полученных им кредитов или в качестве расчетного средства.

В ходе реализации отношений коммерческого кредитования кредитор вправе получать с заемщика проценты на сумму кредита, при этом размер процентов и условия их уплаты определяются договором. Если в договоре не прописаны условия о размере процентов, то их размер определяется в соответствии со ставкой банковского процента на тот день, когда заемщик уплачивает сумму долга или его соответствующую часть. Если иное не указано в договоре, уплата процентов производится ежемесячно до дня возврата всей суммы кредита.

Выделяют целый ряд способов предоставления коммерческого кредита. Так, единовременный коммерческий кредит означает заключение разового договора на условиях платности, срочности, возвратности. При реализации вексельного способа покупатель оплачивает кредит при помощи собственного векселя или векселя третьего лица с индоссаментом заемщика.

Сезонный способ, как правило, применяют розничные и оптовые торговые организации. Целью такого кредита является формирование необходимых запасов продукции перед сезоном распродаж.

Кредит с периодической оплатой используется между кредиторами и заемщиками, хорошо знакомыми друг с другом. При этом покупатель периодически закупает новые партии товара без заключения дополнительных кредитных договоров с продавцом. Приобретенный товар оплачивается либо в течение определенного периода после поставки либо регулярно в сроки, установленные договором.

Наконец, договором консигнации предполагается отсрочка оплаты товаров поставщику при условии, что деньги будут заплачены лишь в случае успешной реализации товаров. В противном случае товар возвращается поставщику.

**Банковский кредит** -- более гибкий инструмент, представляющий из себя различные по сроку и условиям погашения варианты ссуд, выдаваемых банком различным заемщикам. Кредитором выступает банк, который одновременно является *заемщиком* у клиентов, разместивших свои денежные средства на банковских счетах.

Банковский кредит может быть краткосрочным и долгосрочным, но предприятия, как правило, предпочитают использовать краткосрочные банковские кредиты.

Таким образом, **кредит есть совокупность основанных на доверии отношений между кредитором и заемщиком по поводу движения (включая получение, использование и возврат с уплатой процента) временно свободных денежных средств кредитора.**

Основной функцией кредита в экономике является перераспределение и эффективное использование свободных денежных средств. При этом кредитные отношения обеспечивают перетекание денежных средств в те отрасли, которые наиболее нуждаются в них.

Но одновременно кредит выполняет в экономике и другие функции. Во-первых, кредитная система в целом увеличивает количество денег в обращении. Во-вторых, существование кредита существенно снижает потребность производителей в оборотном капитале. В-третьих, кредит позволяет производителям накапливать товарные запасы.

**Банковская система: устройство и функции. Кредитная система.**

Перечислим функции банковской системы, которые можно свести в глобальные **функции организации денежного обращения и организации кредита.** В расширенном виде эти функции можно представить следующим образом:

Функция организации денежного обращения распадается на функции :

1. Эмиссия наличных денег;
2. Эмиссия безналичных денег;
3. Вывод из экономики наличных денег (инкассация) и вывод безналичных денег;
4. Ведение счетов экономических субъектов.

Функция организации кредита состоит из функций:

1. Мобилизация свободных денежных средств в экономике;
2. Выдача кредита и организация платежей по кредиту, в том числе ведение кредитных счетов заемщиков;
3. Организация возврата кредита, в том числе и принудительного возврата;
4. Агрегирование денежных потоков и превращение коротких денег кредиторов банковской системы в длинные кредиты.

**Коммерческие банки**, предоставляющие кредиты, являются основой банковской (кредитной системы). Банки делятся на **оптовые** (*оптовый банк - банк, специализирующийся на крупных коммерческих операциях*) и **розничные** (*розничный банк - коммерческий банк, который обслуживает любую клиентуру, проводит много мелких сделок и нуждается в сети отделений*), ориентированные на работу с населением. Но в кредитную систему также входят:

1. **Центральный банк.**
2. **Инвестиционные банки.**
3. **Лизинговые компании.**
4. **Компании страхования банковских вкладов.**
5. **Небанковские кредитные институты.**

---

## 2.Задание

*Прочитайте текст и выберите правильные ответы на вопросы в конце текста*

Текст

### **Лизинговое соглашение**

(фрагмент)

1. Арендатор обязан:

а/ представить арендодателю юридически заверенную копию своего устава

б/ представить арендодателю другую информацию о своем экономическом состоянии по форме и в сроки, установленные арендодателем.

При необходимости арендодатель может потребовать эту информацию повторно. В случае каких-либо изменений своего юридического и финансового состояния арендатор обязан известить об этом арендодателя.

2. Арендатор принимает на себя все риски связанные с разрушением или потерей, кражей преждевременным износом, порчей и повреждением оборудования, независимо от того, исправим или неисправим ущерб, причинен этот ущерб в ходе доставки или после него. В случае возникновения какого-либо риска арендатор должен за свой счет и по своему усмотрению предпринять следующее:

а/ отремонтировать оборудование или заменить его на любое аналогичное оборудование, приемлемое для арендодателя (оборудование, поставленное в замену дефектного, должно рассматриваться в качестве правомерной замене первоначально предусмотренного оборудования, а право собственности на него должно быть передано арендодателю). За арендатором сохраняется обязанность уплатить все суммы арендной платы и произвести другие платежи, предусмотренные настоящим соглашением, или

б/ погасить свою задолженность арендодателю по выплате арендной платы и выплатить ему неустойку в размере .....(сумма закрытия сделки). Сумма закрытия сделки должна быть выплачена в течение 1 недели после предъявления арендодателем требования об уплате. Обязательство арендатора внести сумму арендной платы считается выполненным по получении арендодателем суммы закрытия сделки.

3. По окончании срока действия настоящего соглашения арендатор в праве:
  - вернуть оборудование арендодателю
  - возобновить лизинговый договор
  - приобрести арендуемое оборудование в собственность.

О своем выборе арендатор обязан сообщить арендодателю за полгода до истечения срока действия настоящего соглашения.

4. Арендатор обязан содержать оборудование в соответствии с рекомендациями поставщика (производителя) оборудования, поддерживать это в рабочем состоянии и проводить необходимый ремонт и своевременное профилактическое обслуживание за свой счет.
5. Арендатор несет ответственность за все повреждения, причиненные как людям, так и имуществу вследствие использования, хранения, владения или эксплуатации оборудования.
6. Арендатор не имеет права без письменного на то разрешения арендодателя знакомить третьих лиц с конструкцией оборудования, его технологическими характеристиками и т.п.
7. Арендодатель и его посредники имеют полномочия проверять состояние оборудования в рабочее время, а также инспектировать условия его эксплуатации.

Вопросы:

1. Кто обязан оплачивать ущерб, причиненный в результате доставки оборудования?

*а/ арендодатель б/ арендатор в/ производитель г/ поставщик*

2. Кто имеет полномочия инспектировать условия эксплуатации оборудования?

*а/ в соглашении такой информации нет б/ поставщик в/ арендодатель и его посредники*

3. Что арендатор не вправе осуществлять по окончании срока действия соглашения?

*а/ вернуть оборудование арендодателю*

*б/ возобновить лизинговый договор*

*в/ приобрести арендуемое оборудование в собственность*

*г/ продать устаревшее оборудование*