**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по мировой экономике на тему:**

**№23 Платежный баланс**

**Преподаватель** кандидат экономических наук, доцент

Голубых Валентина Васильевна

(ученая степень, звание, Ф.И.О.)

**Работа выполнена** Зиновьевой Людмилой Александровной

(Ф.И.О. студента)

Учетно-статистический, № 07УБД12281, договорная

(факультет, номер личного дела, № группы)

**Липецк, 2009г.**

**План работы.**

Введение.........................................................................................3

1. Сущность и структура платежного баланса. Факторы, влияющие

на его состояние…….....………………………………….…………...…..4

2. Методы регулирования платежного баланса…..…………………....….11

Заключение....................................................................................15

Тесты………………………………….......………………………………..16

Список использованной литературы……………………………………....18

**Введение**

Все страны являются участницами современного мирового хозяйства. Активность этого участия, степень интеграции отдельных стран в мировое хозяйство различны.

Внешнеэкономические связи в своем развитии проходят определенные этапы, смена которых характеризует усиление целостности мирового хозяйства, усложнение содержания международных экономических отношений: от торговли и услуг - к вызову капитала и последующему созданию международного производства, далее - к формированию единого мирового рынка валют, кредитов, ценных бумаг.

Первые попытки учета масштабов и оценки последствий международных экономических операций появляются в Англии в конце

XIV в. Стремление предотвратить отлив из страны золота, которое олицетворялось с национальным богатством, вызвало необходимость осмысления природы и оценки масштабов внешней торговли, а затем и других внешнеэкономических операций.

В период свободной конкуренции интерес к проблеме учета международных экономических операций и их надлежащего отражения в платежном балансе был обусловлен главным образом стремлением отдельных государств предотвратить отлив золота в периоды экономических и кредитных кризисов.

Переход капитализма в современную стадию, отмеченный ростом вывоза капитала, быстрым развитием других международных экономических операций, привел к расширению содержания платежных балансов.

Одновременно возрастает необходимость и совершенствуется практика учета международных расчетов как следствие усиления роли государства в формировании и урегулировании платежных балансов. Возрастает роль государственных экономических учреждений - казначейства, бюджетных и других учреждений, деятельность которых включает сбор и анализ данных о международных расчетах.

**1. Сущность и структура платежного баланса.**

**Факторы, влияющие на его состояние.**

Платежный баланс составляется с целью учета результатов внешнеэкономической деятельности страны. Он является важнейшим источником информации, которая позволяет судить об эффективности участия страны в международном разделении труда и служит основой для принятия решений в области внешнеэкономической политики. ***Платежный баланс*** представляет собой статистическое обобщение операций, осуществляемых за данный период между страной и внешним миром. Сальдо платежного баланса отражает разницу между суммой выплат иностранным государствам и сум­мой, полученной от них.

Приток валюты из-за рубежа имеет место в результате следующих поступлений:

* Выручки от экспорта товаров и услуг;
* Доходов от действующих за границей предприятий;
* Процентов и дивидендов от международных ценных бумаг, принадлежащих юридическим лицам данной страны;
* Односторонних переводов, или трансфертов (переводы пенсий гражданам, приехавшим из-за рубежа, денежные переводы родственникам, иностранная помощь);
* займов, предоставленных иностранными государствами и фирмами;
* денежных средств от продажи иностранцам предприятий, зданий, земли и другой недвижимости;
* выручки от реализации ценных бумаг за рубежом.

Отток валюты из страны происходит при импорте товаров и услуг, денежных переводах за рубеж, кредитах иностранным государствам и фирмам покупке иностранных ценных бумаг.

Основные статьи платежного баланса можно представить следу­ющим образом:

***I.*** *Баланс по текущим операциям, включающий:*

1) торговый баланс, сальдо которого представляет разность между экспортом и импортом товаров;

2) баланс услуг, сальдо которого равно разности между экспортом и импортом технологических лицензий, инноваций, патентов, услуг международного туризма и страхования, транспорта, связи и др.;

1. баланс процентных платежей, сальдо которого определяется как разность между платежами по национальным кредитам, разме­щенным в других странах, и выплатам процентов по заемному ка­питалу;
2. баланс трансфертов, сальдо которого есть разность от частных и государственных платежей из-за границы и за рубеж. Сюда относятся поступления в страну и перевод за рубеж средств гумани­тарной помощи, финансирование государственных учреждений за границей, государственные и частные перевода пенсий и субсидий.

***II.*** *Баланс движения капиталов (краткосрочные и долгосрочные операции) и кредитов.*

Баланс движения капиталов и кредитов выражает соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов. За балансом движения капиталов и кредитов следует статья «Ошибки и пропуски», которая показывает неучтенное движение краткосрочного капитала. Изменение валютных резервов отражает международные валютные операции центральных банков, связанные с выравниванием платежного баланса и поддержанием курса национальной валюты.

Платежный баланс *активен*, если валютные поступления превышают платежи, и *пассивен (дефицит баланса)*, если платежи превышают поступления.

Основной принцип, лежащий в основе построения платежного баланса — принцип двойной записи, т.е. любая экономическая сделка находит двойное отражение в балансе путем записи по кредиту одной статьи и по дебету другой. Это правило имеет очень простую экономическую интерпретацию: большинство экономических операций заключается в обмене экономическими ценностями. Из этого следует, что сумма всех кредитовых проводок должна совпадать с суммой дебетовых, а общее сальдо — равняться нулю, однако на практике баланс никогда не достигается. Это происходит потому, что данные, характеризующие разные стороны одних и тех же операций, берутся из разных источников. Например, данные об экспорте товаров содержатся в таможенной статистике, в то время как данные о поступлениях иностранной валюты на счета предприятий за поставки по экспорту обычно берутся из банковской статистики.

Согласно принципам составления платежного баланса, записи по кредиту производятся в случаях, касающиеся:

1. Движения реальных (товарных) потоков, сопровождающих экспорт.
2. Движения финансовых потоков, отражающее уменьшение зарубежных активов страны либо увеличение зарубежных обязательств.

С другой стороны, запись, произведенная по дебету, отражает:

1. Движение реальных потоков, сопровождающих импорт.
2. Изменение финансовых потоков, отражающее увеличение активов и уменьшение обязательств.

Другими словами, для активов (реальных либо финансовых) положительная запись (кредит) означает отток стоимостей, за которым должен последовать компенсирующий приток стоимостей (платежи) в данную страну, а отрицательная запись (по дебету) — приток стоимостей, за который резиденты должны платить. В систематизированном виде правила отражения операций в платежном балансе по дебету и по кредиту приведены в таблице 1.

***Таблица 1.***

**Правила отражения операций в платежном балансе по дебету и по кредиту**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Операция** | **Кредит, плюс (+)** | **Дебет, минус (-)** |
| **А. Товары и услуги** | Экспорт товаров и экспорт услуг (оказание услуг нерезидентам) | Импорт товаров и импорт услуг (оказание услуг нерезидентами) |
| **Б. Услуги труда и капитала (оплата труда и доходы от инвестиций)** | оказанные нерезидентам резидентами | оказанные резидентам нерезидентами |
| **В. Трансферты**  **(текущие и капитальные)** | получение средств | передача средств |
| **Г. Операции с финансовыми активами или обязательствами** | увеличение обязательств по отношению к нерезидентам (например, приобретение нерезидентами наличной национальной валюты) или уменьшение требований к нерезидентам (например, снижение остатков по счетам резидентов в банках-нерезидентах) | увеличение требований к нерезидентам (например, предоставление кредитов нерезидентам) или уменьшение обязательств по отношению к нерезидентам (например, погашение резидентами ценных бумаг, приобретенных нерезидентами) |

Состояние платежного баланса характеризует общее состояние национальной экономики. Платежные балансы стран, как правило, находятся в неравновесии. Само неравновесие платежного баланса, будучи регулятором внутриэкономических процессов, оказывает в свою очередь обратное влияние на состояние экономики.

Так, постоянное отрицательное сальдо баланса по текущим опе­рациям грозит национальной валюте обесценением и побуждает к привлечению иностранного капитала. При этом для экономики важно, в какой форме будет происходить приток иностранного ка­питала. Приток долгосрочных предпринимательских инвестиций может способствовать оживлению экономики, хотя и потребует в дальнейшем выплаты доходов на иностранные инвестиции. Долгос­рочные государственные и частные банковские займы увеличат внешний долг страны со всеми вытекающими отрицательными пос­ледствиями. Будут накапливаться долги, обслуживание которых обходится все дороже.

Устойчивое положительное сальдо баланса по текущим опера­циям, напротив, создает основу для вывоза капитала и укрепляет положение национальной валюты.

Отрицательные последствия для экономики могут вызвать рез­кие колебания сальдо баланса по текущим операциям. Рост поло­жительного сальдо может стимулировать инфляцию, тогда как всплеск отрицательного сальдо дестабилизирует внешнеэкономические операции, поскольку провоцирует снижение курса национальной валюты. В целом равновесие платежного баланса зависит в первую очередь от состояния сальдо баланса по текущим опера­циям.

***Факторы, влияющие на состояние платежного баланса.***

*1.* *Неравномерность экономического и политического развития стран, международная конкуренция.*

Соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

*2.* *Циклические колебания экономики.*

В платежных балансах находят выражение колебания, подъемы и спады хозяйственной активности в стране, так как от состояния внутренней экономики зависят ее внешнеэкономические операции. Колебания платежного баланса, обусловленные механизмом промышленных циклов, способствуют перенесению внутриэкономических циклических процессов из одной страны в другие. Рост производства вызывает увеличение импорта топлива, сырья, оборудования, а при замедлении темпов экономического роста ввоз товаров сокращается. Экспорт товаров, капиталов, услуг в большей степени реагирует на изменения условий мирового рынка. При вялом хозяйственном развитии вывоз капитала обычно увеличивается. При ускоренном развитии экономики, когда растут прибыли, усиливается кредитная экспансия в стране, повышается процентная ставка, темп вывоза капитала падает. В силу асинхронности современного экономического цикла его колебания влияют на платежный баланс зачастую косвенно. Мировые экономические кризисы приводят к крупномасштабным дефицитам платежных балансов то одних, то других стран.

*3.* *Рост заграничных государственных расходов.*

Тяжелым бременем для платежного баланса являются внешние правительственные расходы, которые преследуют разнообразные экономические и политические цели.

*4.* *Милитаризация экономики и военные расходы.*

Косвенное воздействие военных расходов на платежный баланс определяется их влиянием на условия производства, темпы экономического роста, а также масштабами изъятия из гражданских отраслей ресурсов, которые могли бы использоваться для капиталовложений, в частности в экспортные отрасли. Если экспортные отрасли загружены военными заказами, а средства, которые можно применить для расширения вывоза товаров, направляются на военные цели, это приводит к сокращению экспортных возможностей страны. Гонка вооружений вызывает увеличение импорта военно-стратегических товаров, в том числе многих видов сырья (нефти, каучука, цветных металлов), сверх нормальных потребностей мирного времени.

*5.Усиление международной финансовой взаимозависимости.*

В современных условиях движение финансовых потоков стало важной формой международных экономических связей. Это обусловлено увеличением масштабов вывоза капиталов, развитием мирового рынка ссудных капиталов, включая еврорынки, финансовые рынки, в условиях либерализации условий сделок. Важным фактором движения капиталов стали усиление не равновесия платежного баланса и потребность в привлечении заемных средств для покрытия его пассивного сальдо. В итоге финансовая взаимозависимость стран стала сильнее коммерческой взаимозависимости. Это усиливает валютные и кредитные риски, в первую очередь риск неплатежеспособности заемщика.

Двойственное влияние вывоза капитала на платежный баланс страны-экспортера заключается в том, что он увеличивает его пассив, но служит базой для притока в страну процентов и дивидендов через определенный период. Однако приток процентов и дивидендов уменьшается при реинвестиции части прибылей в стране приложения капитала.  
 *6. Изменения в международной торговле.*

НТР, рост интенсификации хозяйства, переход на новую энергетическую базу вызывают структурные сдвиги в международных экономических связях. Более интенсивной стала торговля готовыми изделиями, в том числе наукоемкими товарами, а также нефтью, энергоресурсами.

*7.* *Влияние валютно-финансовых факторов на платежный баланс.*

Девальвация обычно поощряет экспорт, а ревальвация стимулирует импорт при прочих равных условиях. Нестабильность мировой валютной системы ухудшает условия международной торговли и расчетов. В ожидании снижения курса национальной валюты происходит смещение сроков платежей по экспорту и импорту: импортеры стремятся ускорить платежи, а экспортеры, напротив: задерживают получение вырученной иностранной валюты. Достаточен небольшой разрыв в сроках международных расчетов, чтобы вызвать значительный отлив капиталов из страны.

*8.* *Отрицательное влияние инфляции на платежный баланс.*

Это происходит в том случае, если повышение цен снижает конкурентоспособность национальных товаров, затрудняя их экспорт, поощряет импорт товаров и способствует бегству капиталов за границу. Чрезвычайные обстоятельства - неурожай, стихийные бедствия, катастрофы и т.д. отрицательно влияют на платежный баланс.

**2. Методы регулирования платежного баланса.**

В поисках источников погашения дефицита платежного баланса промышленно развитые страны мобилизуют средства на мировом рынке капиталов в виде кредитов банковских консорциумов, облигационных займов. В этой связи активно участвуют коммерческие банки (особенно евробанки) в покрытии дефицита платежного баланса. Преимуществом банковских кредитов по сравнению с кредитами международных валютно-кредитных и финансовых организаций являются их большая доступность и не обусловленность стабилизационными программами. Однако банковские кредиты относительно дорогие и труднодоступны для стран, имеющих крупную внешнюю задолженность.

Новым способом покрытия пассивного сальдо баланса стали краткосрочные кредиты по соглашениям «своп», взаимно предоставляемые центральными банками в национальной валюте.

Для покрытия временного дефицита платежного баланса МВФ предоставляет странам-членам Фонда резервные (безусловные) кредиты (в пределах 25% их квот).

Промышленно развитые страны мобилизуют для погашения дефицита платежного баланса средства на мировом рынке ссудных капиталов в виде кредитов банковских консорциумов, облигационных займов.

К современным методам покрытия дефицита платежного баланса относятся также льготные кредиты, полученные страной по линии иностранной «помощи».

Вспомогательным средством балансирования платежного баланса является продажа иностранных и национальных ценных бумаг на иностранную валюту. Например, США частично погашают пассивное сальдо своего платежного баланса, размещая облигации казначейства в центральных банках других стран.

Окончательным методом балансирования платежного баланса является использование страной своих золотовалютных резервов. Главным средством окончательного балансирования платежного баланса служат резервы конвертируемой иностранной валюты. В современных условиях золото как всеобщее платежное средство используется: во-первых, в ограниченных размерах и лишь в последнюю очередь, когда исчерпаны все другие возможности; во-вторых, в опосредствованной форме путем его предварительной реализации на мировых рынках золота в обмен на национальные кредитные деньги, в которых принято заключать торговые и кредитные соглашения и осуществлять международные расчеты.

При активном платежном балансе регулирование направлено на устранение чрезмерно активного сальдо. С этой целью указанные выше методы применяются для расширения импорта и сдерживания экспорта товаров, увеличение экспорта капиталов (в том числе кредитов и «помощи») и ограничения импорта капиталов. Активное сальдо используется для погашения внешней задолженности страны, предоставления кредитов иностранным государствам, увеличения золотовалютных запасов.

Платежный баланс является одним из объектов государственного регулирования. Восстановление равновесия международных расчетов требует целенаправленных государственных мероприятий. Уравновешивание баланса международных расчетов входит в число главных целей экономической политики государства наряду с обеспечением темпов экономического роста, борьбой с инфляцией и безработицей.

*Государственное регулирование платежного баланса* – это совокупность экономических, в том числе валютных, финансовых, денежно-кредитных, мер, направленных на формирование основных статей платежного баланса. Существуют различные методы регулирования платежного баланса, используемые в целях стимулирования, либо ограничения внешнеэкономических операций в зависимости от валютно-экономического положения и состояния международных расчетов страны.

***Государство регулирует платежный баланс тремя основными ме­тодами.***

*1. Прямой контроль над импортом капитала.*

Используются различного рода ограничения и ужесточающие меры в области таможенной политики, перевода за границу доходов по иностранным инвестициям и т.д. Подобного рода меры могут дать кратковременный эффект, но в долгосрочном плане они отри­цательно скажутся на конкурентоспособности, так как создается тепличный режим для местных производителей, снижается интерес иностранных инвесторов к стране из-за запрета на перевод их доходов, возникают и другие трудности.

*2. Дефляция.*

Это политика ограничения спроса, направленная на замедление роста цен или на их снижение. Она является эффективным способом борьбы с инфляцией и ее последствиями. Сжатие де­нежной массы в экономике достигается путем:

а) изъятия денег через уничтожение купюр, выведенных из обо­рота, и обмена их на новые, но в меньшем количестве; блокирова­ния банковских депозитов;

б) проведения денежно-кредитной политики, направленной на уменьшение кредитных ресурсов коммерческих банков. Для этого используется увеличение учетной ставки, выпуск государственных займов и т.д.;

в) реализации бюджетно-налоговой политики, ориентированной на превышение государственных доходов над расходами. Происхо­дит налоговое изъятие средств из потребления и инвестиций.

Последствия дефляции противоречивы. С одной стороны, она сопровождается повышением реальной процентной ставки, что вы­зывает приток иностранного капитала; с другой — повышает ва­лютный курс и стимулирует импорт, ослабляя экспортные возмож­ности.

3. *Регулирование валютного курса.*

Понижение валютного курса при прочих равных условиях стимулирует экспорт и сокращает импорт.

С возрастанием роли внешних факторов воспроизводства длительное не равновесие платежного баланса усиливает диспропорции в экономике отдельных стран и в мировом хозяйстве. Поэтому ведущие страны разрабатывают методы коллективного регулирования платежного баланса.

*К межгосударственным средствам регулирования платежных балансов относятся*:

1. согласование условий экспортных кредитов;
2. двусторонние правительственные кредиты, краткосрочные взаимные кредиты ЦБ в национальных валютах по соглашениям «своп»:
3. кредиты международных валютно-кредитных и финансовых организаций, прежде всего МВФ.

Превышение допустимой в мировом сообществе нормы задолженности страны ставит проблемы экономического, а затем политического характера. Поскольку рынки ограничивают кредиты таким странам, покрытие дефицита ее платежного баланса возможно лишь за счет условных кредитов, в частности МВФ, предусматривающих стабилизационные программы, а также вмешательство кредиторов и международных организаций в экономику и политику стран-заёмщиц. Поэтому в целях уменьшения риска подобной зависимости страны-должники, в том числе промышленно развитые, переориентируют экономическую политику в целях уменьшения внешнего государственного долга. Эффективным средством оздоровления платежного баланса является сокращение военных расходов, в том числе зарубежных.

## Заключение

Платежный баланс представляет собой статистический отчет обо всех международных сделках резидентов той или иной страны с нерезидентами за определенный период времени. Он отражает соотношение между объемом товаров и услуг, полученных данной страной из-за границы и предоставленных загранице, а также изменения в финансовой позиции страны по отношению к загранице. Динамика платежного баланса является важным индикатором для правительства любой страны при проведении экономической политики, особенно в валютной, денежно-кредитной и налоговой сферах.

В соответствии с принципами построения платежного баланса он всегда является сбалансированным. Понятие отрицательного или положительного сальдо применимо только к отдельным его частям. Обычно внутри общего платежного баланса выделяется сальдо торгового баланса, баланса текущих операций, баланса движения капитала и баланса официальных расчетов.

Состояние платежного баланса характеризует общее состояние национальной экономики. Мировой опыт регулирования платежного баланса свидетельствует о трудностях одновременного достижения внешнего и внутреннего равновесия национальной экономики. Это усиливает две тенденции - партнерство и разногласия - во взаимоотношениях стран с активным и пассивным платежным балансом.

**Тесты.**

**1.** *Торговый баланс представляет собой:*

а) всю сумму годового экспорта товаров;

б) всю сумму годового импорта товаров;

в) разницу между стоимостью экспорта и импорта;

г) разницу между суммой всех платежей, полученных страной из-за границы и суммой всех платежей, произведенных ею за рубежом.

**Ответ: под пунктом в).**

Так как торговый баланс представляет собой соотношение стоимости экспорта и импорта товаров за некоторый период.

**2.** *Испания решает установить контроль над внешней торговлей с тем, чтобы снизить дефицит платежного баланса. Одним из результатов этого решения будет:*

а) снижение уровня инфляции в стране;

б) снижение темпов экономического роста;

в) снижение испанского экспорта;

г) снижение испанского импорта.

**Ответ: под пунктом г).**

Дефицит платежного баланса означает, что выплаты превышают поступления. Следовательно, для того чтобы снизить дефицит платежного баланса необходимо снизить выплаты, т.е. снизить испанский импорт, за которым должны последовать выплаты.

**3.** *Выберите из перечисленных вариантов ответов те, которые относятся к методам государственного регулирования платежного баланса:*

а) прямой контроль над импортом капитала;

б) поддержание соотношения между запасами золота и предложением денег в стране;

в) дефляция;

г) сохранение курса национальной валюты неизменным относительно валют других стран;

д) регулирование валютного курса.

**Ответ: под пунктами: а), в), д).**

Государство осуществляет регулирование платежного баланса тремя основными методами: прямой контроль над импортом капитала; дефляция и регулирование валютного курса.

**Список использованной литературы**

1. Мировая экономика: Учеб. пособие для вузов /Под ред. И.П. Николаевой. – М.: Финстатинформ, 2001.

2. Мировая экономика: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ, 2005.

3. Мировая экономика в вопросах и ответах. – М.: Вузовский учебник, 2006.

4. Экономическая теория: Учебник/ Под ред. И.П. Николаевой. – М.:

ТК Вебли: Проспект, 2006. Гл. 20-25.

5. Колесов В.П. Международная экономика: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004.

6. Ломакин В.К. Мировая экономика: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2001.