

МИНОБРНАУКИ

Федеральное Государственное Бюджетное Образовательное Учреждение
Высшего Образования «Российский Государственный Университет Туризма и Сервиса»

Проект

По дисциплине: Кредитование, денежный оборот и расчеты предприятий
(организаций)

Тема: Денежная система Германии



Выполнил:

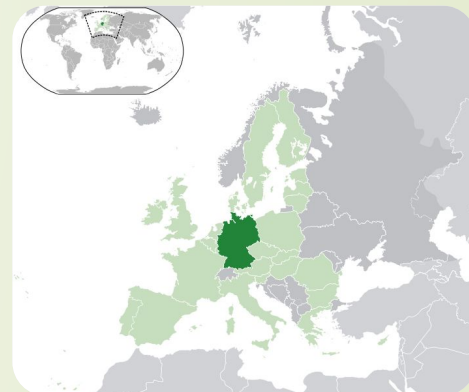
Студент группы ЭКДб -15-1

Барноев С.Б.

Проверил(а):

К.э.н. Силаева А.А.

Введение



- ? Экономика Германии является одной из самых стабильных в мире. Она характеризуется хорошо развитой инфраструктурой и квалифицированной рабочей силой. В экономической системе Германии выделяется несколько специфических черт.
- ? Для нее характерно сбалансированное сочетание крупных и очень крупных концернов со средними и малыми фирмами, в стране их насчитывается не много, но их экономическая роль огромна. Они олицетворяют крупный капитал, под влиянием которого формируются основные пропорции в экономике, и являются гарантами стабильности, надежности, рентабельности хозяйства Германии.
- ? Экономика Германии организована по принципу социально-рыночной экономики, характеризующейся сочетанием социального баланса и рыночной свободы. Данная экономическая модель предполагает в значительной мере свободные действия рыночных сил, однако, основной упор делается на социальном обеспечении. Концепция социальной рыночной экономики была впервые разработана и реализована Людвигом Эрхардом и Альфредом Мюллер-Армаком в 1947—1949 годах в целях послевоенного восстановления ФРГ.
- ? Германия является членом Европейского союза и НАТО, входит в «Большую восьмёрку», претендует на постоянное членство в Совете Безопасности ООН.



История становления финансово-валютной системы Германии

- ? До 70-х годов XIX века Германия не имела единой денежной и кредитной системы. В то время в стране существовало 7 различных монетарных систем, которые, за исключением бременской (золотой талер), основывались на серебряном монометаллизме (в Северной Германии господствовал серебряный талер, а в Южной — серебряный гульден). Золотые монеты — фридрихсдоры, луидоры, пистоли и дукаты — обращались с переменным курсом по отношению к серебру. Все это дополнялось бумажными деньгами 21 немецкого государства и банкнотами 33 эмиссионных банков. На денежном рынке доминирующее положение занимали частные банкиры. В результате политического объединения Германии к началу 70-х годов XIX века в основном сложилась единая денежная и кредитная система. Германия, первая из стран европейского континента, перешла к золотому монометаллизму, в основу которого легла золотая марка.
- ? 14 марта 1875 года был создан центральный эмиссионный банк — Рейхсбанк.
- ? После первой мировой войны действовали уже только 4 частных эмиссионных банка, роль которых была весьма незначительна, а с 1935 года эти банки потеряли право эмиссии банкнот.
- ? После Второй мировой войны Германия была разделена на четыре оккупационные зоны. 20 июня 1948 года в британской, французской и американской оккупационной зоне неожиданно для советской зоны была введена немецкая марка.
- ? в 1957 году, когда был принят специальный закон о Федеральном немецком банке (Бундесбанке). В результате двухступенчатая система центрального банка была упразднена путем слияния Центральных банков с Банком немецких земель. Центральные банки земель утратили юридическую самостоятельность и были преобразованы в головные конторы Бундесбанка в землях. В законе 1957 года принцип децентрализации не был ликвидирован полностью — земельные головные конторы сохранили некоторую организационную самостоятельность. В этом же году Германия стала членом ЕС.
- ? С 1 января 1999 года после перехода на евро немецкая марка перестала быть самостоятельной валютой и находилась в обращении исключительно в качестве десятикратно подчинённой ему денежной единицы.

Валюта Германии

Денежной единицей Федеративной Республики Германия до 2002 года являлась немецкая марка (Deutsche Mark), которая славилась своей стабильностью и считалась «твёрдой валютой». На репутацию этой валюты работало сравнение покупательной способности немецкой марки с другими валютами.

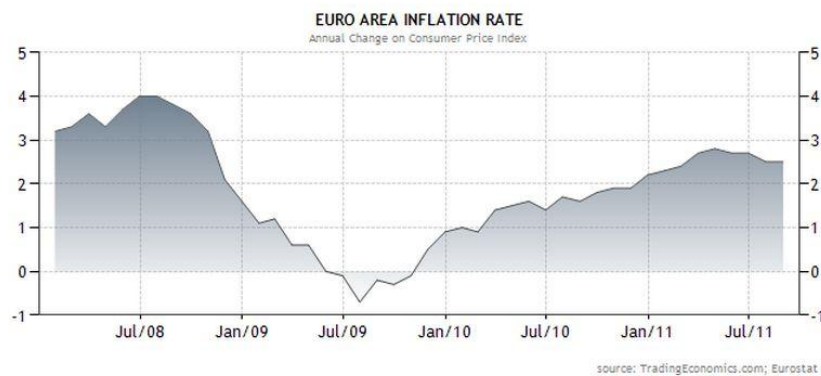
- ? С 1 января 1999 года после перехода на евро немецкая марка перестала быть самостоятельной валютой и находилась в обращении исключительно в качестве десятикратно подчинённой ему денежной единицы. Монеты и банкноты оставались законным платёжным средством до 00:00 1 января 2002 года. С этого момента немецкие марки и пфенниги принимались к обмену на евро и центы без ограничений во времени и без дополнительных расходов в отделениях Бундесбанка.
- ? Евро в настоящее время вторая по использованию резервная валюта. После введения Евро в 1999 г. эта валюта частично унаследовала долю в расчётах и резервах от немецкой марки, французского франка и других европейских валют, которые использовались для расчётов и накоплений. С тех пор доля евро постоянно увеличивается, так как центральные банки стремятся диверсифицировать свои резервы.

Приложение 2

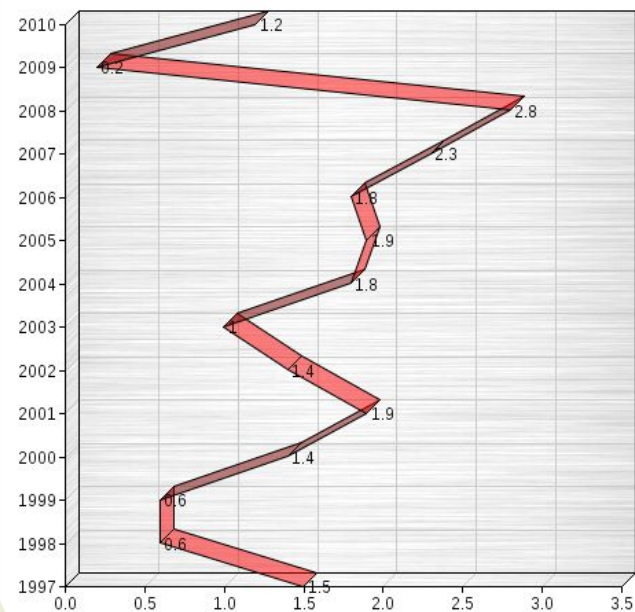
Международные накопления в иностранных валютных резервах

	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	1 кв. 2011
EUR					17,9												26,6
					%	18,8 %	19,8 %	24,2 %	25,3 %	24,9 %	24,3 %	25,2 %	26,3 %	26,4 %	27,6 %	26,3 %	%
CHF	0,3 %	0,2 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,3 %	0,3 %	0,4 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
FRF	2,4 %	1,8 %	1,4 %	1,6 %													
GBP	2,1 %	2,7 %	2,6 %	2,7 %	2,9 %	2,8 %	2,7 %	2,9 %	2,6 %	3,3 %	3,6 %	4,2 %	4,7 %	4,0 %	4,2 %	4,0 %	4,1 %
Прочие	13,6 %	11,7 %	10,2 %	6,1 %	1,6 %	1,4 %	1,2 %	1,4 %	1,9 %	1,8 %	1,9 %	1,5 %	1,8 %	2,2 %	3,1 %	4,4 %	4,7 %
YEN	6,8 %	6,7 %	5,8 %	6,2 %	6,4 %	6,3 %	5,2 %	4,5 %	4,1 %	3,9 %	3,7 %	3,2 %	2,9 %	3,1 %	3,0 %	3,8 %	3,8 %
DEM	15,8 %	14,7 %	14,5 %	13,8 %													
USD	59,0 %	62,1 %	65,2 %	69,3 %	70,9 %	70,5 %	70,7 %	66,5 %	65,8 %	65,9 %	66,4 %	65,7 %	64,1 %	64,1 %	62,1 %	61,5 %	60,7 %

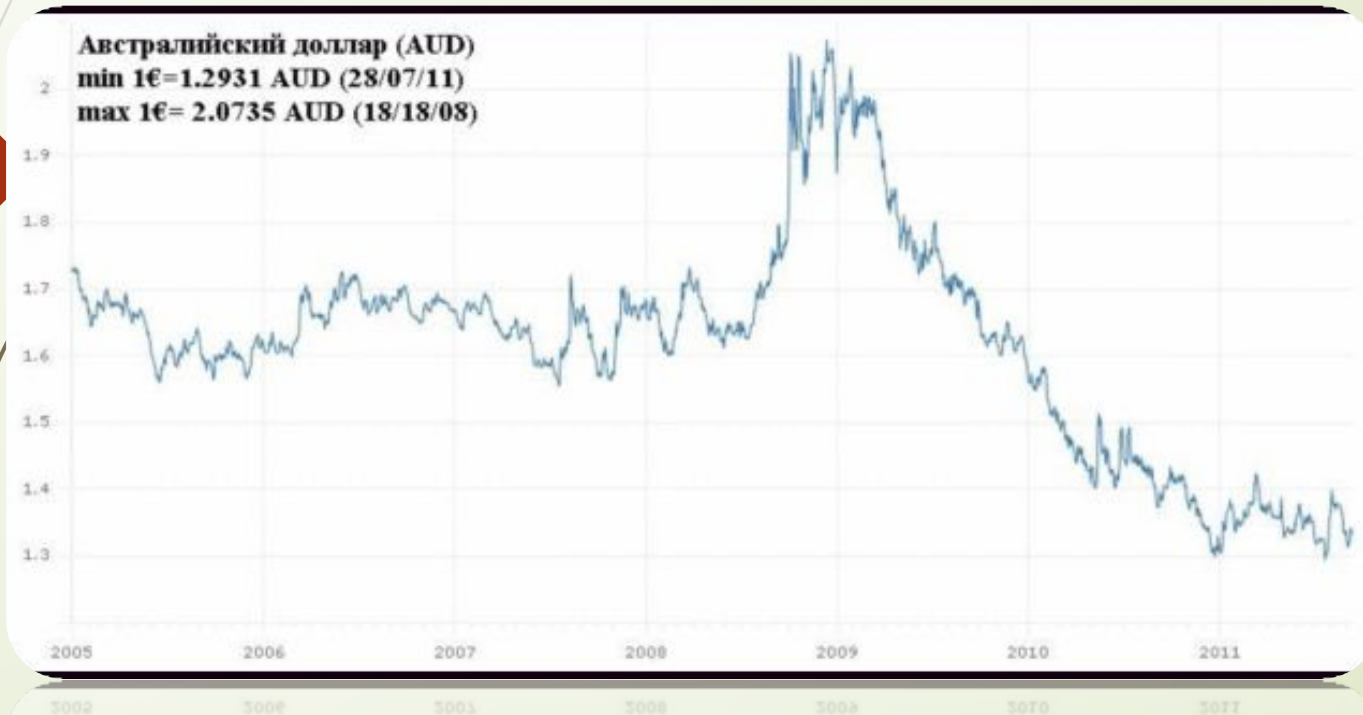
Приложение 3



Среднегодовой темп инфляции в Германии (%)



Курс евро по отношению к свободно конвертируемым валютам



Золотовалютные резервы

?

Золотовалютные резервы или международные резервы — внешние высоколиквидные активы, представленные в виде иностранной валюты и золота, которые находятся под контролем государственных органов денежно-кредитного регулирования и в любой момент могут быть использованы для финансирования дефицита платежного баланса, для интервенций на валютных рынках, оказывающих влияние на курс национальной валюты, или для аналогичных целей.

?

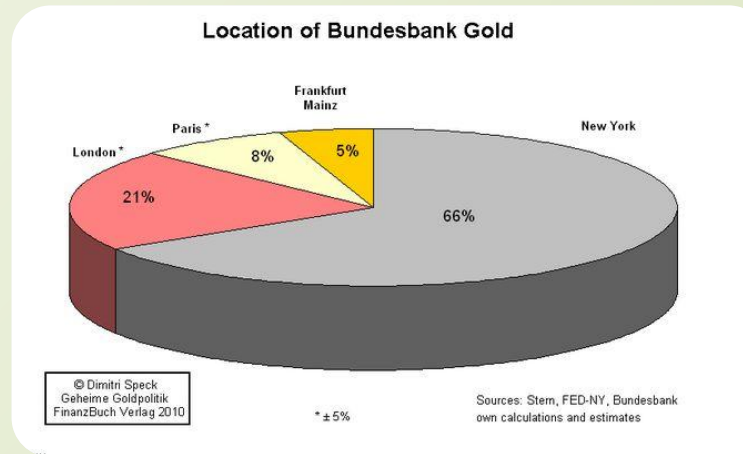
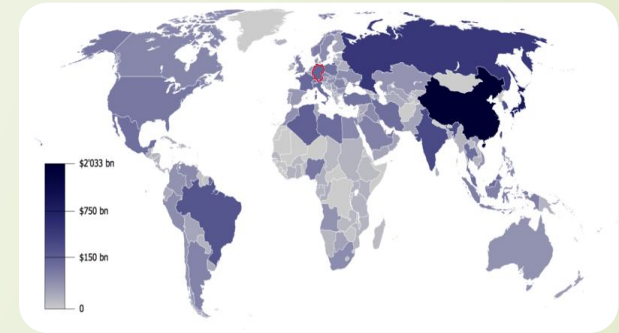
Золотовалютные запасы немцам принесло экономическое чудо. В 1948 году, когда начала свое обращение немецкая марка, сейфы были ещё пусты. 20 лет спустя Центробанк ФРГ обладал вторым по величине в мире золотым запасом. В 50-е и 60-е годы доходы ФРГ от экспорта намного превышали расходы на импорт. Половину от стоимости покупаемых товаров европейские страны погашали золотом. Хранящиеся большей частью в Нью-Йорке и Лондоне слитки переносили из одного подземного сейфа в другой, а стоимость их перечисляли на немецкий счет.

?

По информации Всемирного банка, Германия входит в десятку стран с самыми крупными золотовалютными запасами.

?

В 2011 году власти Германии потребовали открыть доступ к золотовалютным резервам европейских стран-должников, чтобы возврат займов они гарантировали своим драгоценным металлом.



Приложение 5

Официальные мировые запасы золота (Август 2011)

Ранг	Страна/Организация	Золото (тонн)	Доля золота в общем объеме международных резервов (%)
1	Соединённые Штаты Америки	8.133,5	74,2 %
2	Германия	3.401,0	71,4 %
3	Международный валютный фонд	2.814,0	-
4	Италия	2.451,8	71,2 %
5	Франция	2.435,4	66,2 %
6	Китайская Народная Республика	1.054,1	1,6 %
7	Швейцария	1.040,1	17,8 %
8	Россия	836,7	7,7 %
9	Япония	765,2	3,3 %
10	Нидерланды	612,5	58,9 %

Список стран по запасам золотовалютных резервов

Ранг	Страна	Млрд. долл. США (на конец месяца)
1	Китайская Народная Республика	\$ 3,197 (июнь 2011)
2	Япония	\$ 1,138 (июнь 2011)
3	Россия	\$ 531 (июль 2011)
4	Саудовская Аравия	\$ 497 (июнь 2011)
5	Китайская Республика (Тайвань)	\$ 400 (июнь 2011)
6	Бразилия	\$ 352 (август 2011)
7	Индия	\$ 318 (Август 27 2011)
8	Южная Корея	\$ 311 (июль 2011)
9	Швейцария	\$ 289 (май 2011)
10	Гонконг	\$ 277 (июнь 2011)
11	Сингапур	\$ 249 (июль 2011)
12	Германия	\$ 231 (июнь 2011)
13	Тайланд	\$ 186 (июль 2011)
14	Франция	\$ 182 (июль 2011)
15	Италия	\$ 170 (май 2011)

Финансовая система Германии

- ? Устройство государственных финансов имеет особо важное значение в федеративном государстве, поскольку оно не только определяет материальную основу экономического регулирования и социальной политики, но и обеспечивает сбалансированное разделение властных полномочий и ответственности разных уровней государственного управления и, тем самым устройство самой федерации.
- ? Финансовая система ФРГ включает федеральный бюджет, бюджеты 16 земель, общин, специальные правительственные и внебюджетные фонды, финансы Федеральной железной дороги (Бундесбан) и Федеральной почты (Бундеспост), государственных предприятий, органов социального страхования, федерального ведомства по труду.
- ? Формально все звенья бюджетной системы автономны, т. е. самостоятельно составляют бюджет, взимают налоги, сборы, расходуют средства на выполнение функций, подпадающих под их юрисдикцию.
- ? Ещё одна бюджетная особенность финансовой системы Германии – постоянный выпуск **внешних займов** – выделение государственной "помощи" на закупку сырья, расширение рынков сбыта, привлечение инвестиций и т.п. Это одна из традиционных статей бюджетных расходов (с 1951-го года). Свои части ежегодного бюджета обязательно получают военные, учёные, промышленники, аграрии, коммунальщики, строители и чиновники (последним достаётся рекордно малые 3%!). Но главной целью остается – народ, которому достаётся почти половина бюджета страны (с 70-х годов прошлого столетия) в виде социальных выплат, страхования и т.п. По прогнозам экспертов с 2009 по 2013 годы задолженность бюджетов всех уровней – германской федерации, федеральных земель и коммун – увеличится в общей сложности на 509 млрд евро, а суммарный госдолг Германии к 2013 году побьет исторический рекорд – 2 трлн евро. Это означает, что как минимум в течение ближайших четырех лет Германия будет нарушать критерии Маастрихтских соглашений по дефициту бюджета и размерам госзадолженности. Правда не в одиночку – согласно прогнозам Еврокомиссии, из 27 стран Европейского Союза 21 превысила в 2009 году допустимую границу бюджетных дефицитов.

Бюджет Германии

- ? Бюджет выступает главным звеном финансовой системы ФРГ, его структура и бюджетный процесс соответствуют федеративному характеру государственного строя. В госбюджет включаются доходы и расходы трех уровней административного управления - федерации (центральный бюджет), земель (региональные бюджеты), и общин (местные бюджеты). Сводный (консолидированный) госбюджет получается путем сложения доходов и расходов бюджетов всех трех уровней за вычетом межбюджетных трансфертов (субсидий, дотаций). С 1974 г. в госбюджет включаются средства фонда социального страхования и социального обеспечения.
- ? Бюджетный год в ФРГ совпадает с календарным. Федеральный бюджет утверждается бундестагом (парламентом). Составление, утверждение и исполнение федерального бюджета предусматривает определение ожидаемых доходов и расходов в бюджетном плане и ведение бюджетного учета, фактическое отражение исполнения бюджета.
- ? На стадии составления центрального бюджета министерства и ведомства направляют в министерство финансов предполагаемые сметы расходов на следующий год, примерно за 9 месяцев. Министерство финансов на основе прогнозируемых доходов уточняет расходную часть бюджета и передает проект бюджета на утверждение федеральному правительству. Одобренный кабинетом министров проект бюджета направляется на утверждение в законодательные органы. Сначала бюджет направляется в верхнюю палату парламента (бундесрат), где рассматривается в течение трех недель. Из бундесрата законопроект о бюджете направляется в нижнюю палату парламента (бундестаг). В случае внесения одной из палат парламента поправок в бюджет, он возвращается на повторное рассмотрение. После принятия законопроекта бундестагом законопроект подписывается главой правительства и становится законом.

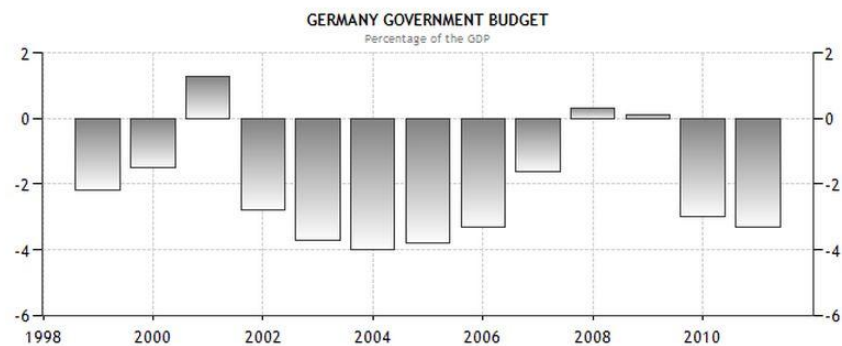
Приложение 6

Структура гос.бюджета Германии

бюджеты городских и
сельских громад

бюджеты 16-ти
федеральных
земель

центральный
(государственный
) бюджет



source: TradingEconomics.com; Eurostat

1998 2000 2005 2004 2009 2008 2010

Управление финансами

VaFin



? Управление финансами представляет собой действия государства, связанные с проведением общей финансовой политики, координацией финансовых ресурсов, разработкой финансового законодательства.
В любом обществе государство использует финансы для осуществления своих функций и задач, достижения определенных целей.

? В Германии главным органом управления финансами исполнительной власти выступает Министерство Финансов. Оно составляет проект бюджета, осуществляет кассовое обслуживание бюджета, контроль за его исполнением, регулирует межбюджетные отношения и т.д.

? В Германии ответственным органом за контроль сектора финансовых услуг является **Федеральное Ведомство по Контролю за Услугами в области Финансов**. В рамках текущего надзора это ведомство работает в тесном контакте с Немецким Центральным Банком. Предприятия осуществляющие услуги в области финансов подлежат не только надзору со стороны VaFin, а как и все остальные коммерческие предприятия должны контролироваться обычным органом по контролю за коммерческой деятельностью, картельным органом контроля и органами финансового контроля. Общественные сберкассы и Земельные Банки подлежат кроме того особому контролю со стороны



Федеральная Счетная Палата

? Федеральная Счетная Палата является верховным федеральным органом и как независимый орган финансового контроля отвечает только перед законом. В настоящее время местопребыванием Федеральной Счетной Палаты в соответствии с дополнением к Закону о завершении объединения Германии (закон Берлин/Бонн) от 26 апреля 1994 года является Бонн.

? Федеральная Счетная Палата, опираясь на свой ревизионный опыт, помогает в составлении государственного бюджета. Она участвует в ведомственных переговорах между министерством финансов и отраслевыми министерствами. Она предоставляет парламенту устные и письменные отчеты как о результатах предварительных бесед с разработчиками из Бюджетной комиссии, так и о результатах последующих совещаний по бюджету.

Федеральная Счетная Палата контролирует:

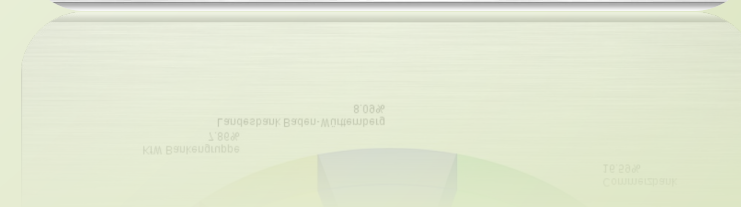
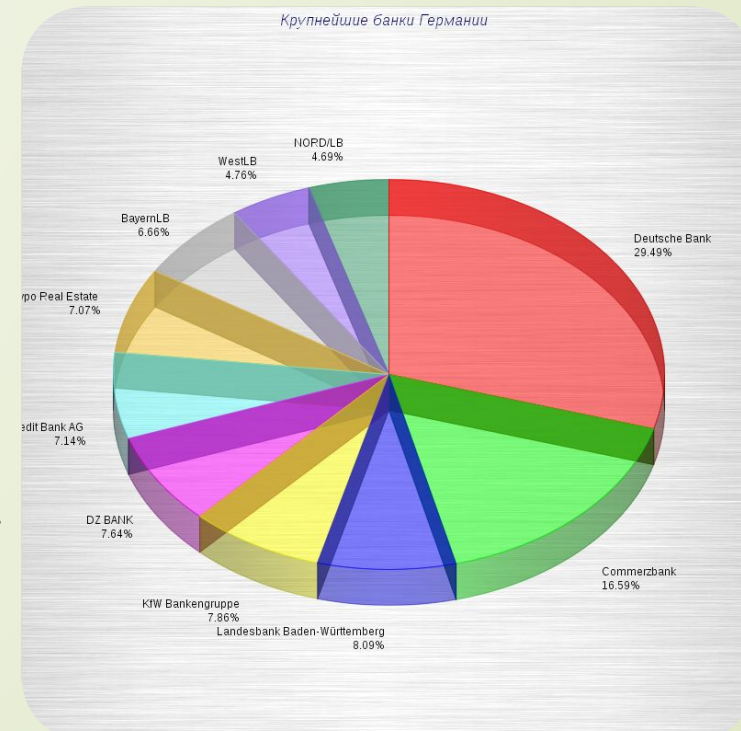


Банковская система Германии

Банковская система Германии является одной из наиболее стабильных и организованных систем в мире.

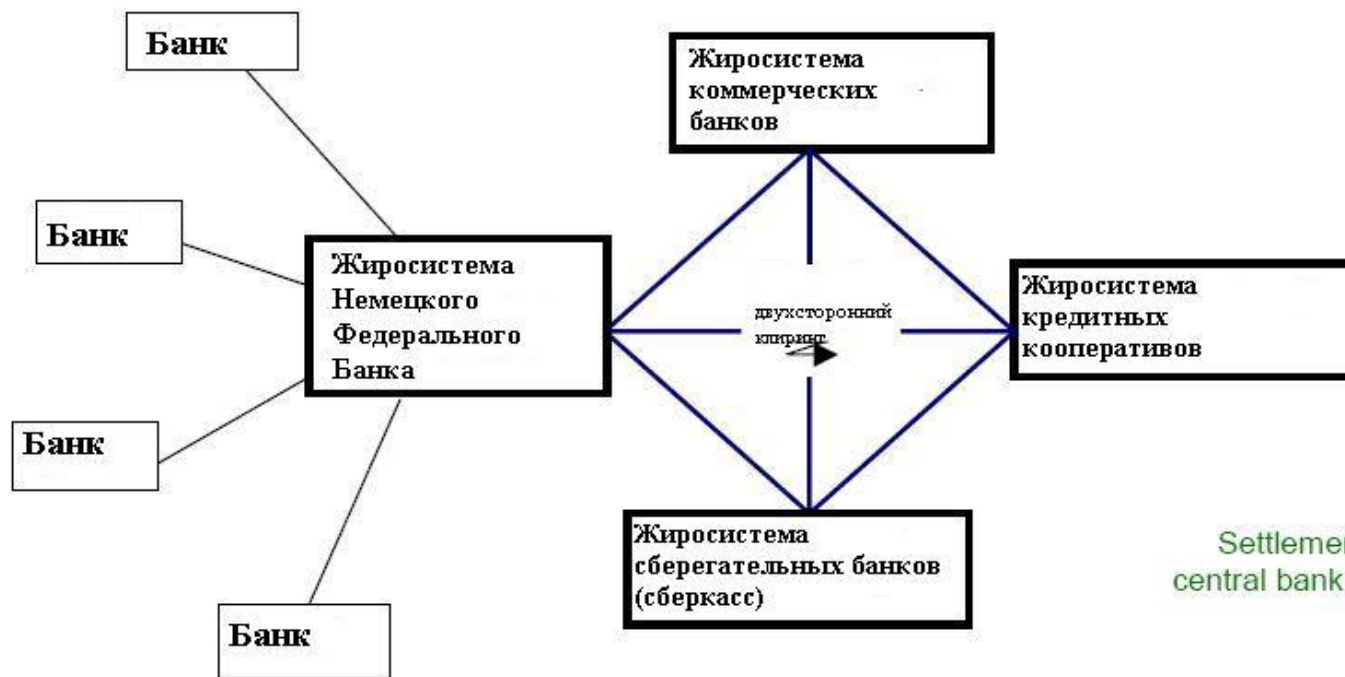
Немецкую банковскую сеть составляют сотни банков, причем, речь идет не только о крупных универсальных банках, названия которых известны во всем мире, но и о целом ряде средних и мелких банков. Кроме того, если европейские банки имеют, как правило, "узкую" специализацию, то банки Германии можно назвать "универсальными". Практически любой немецкий банк предоставит вам полный пакет услуг – от расчетного счета (Girokonto) до операций с ценными бумагами, кредитами на строительство и всевозможных страховок. Основное различие между банками заключается в ценах на услуги и в уровне сервиса.

Жирочет («giro» греч. – «круг») – счет в почтовом отделении, используемый для расчетов в рамках системы платежей предусматривающей возможность денежных переводов владельцам аналогичных счетов. Проще говоря, это обычный расчетный счёт, который служит для хранения на нём денег без начисления процентов.



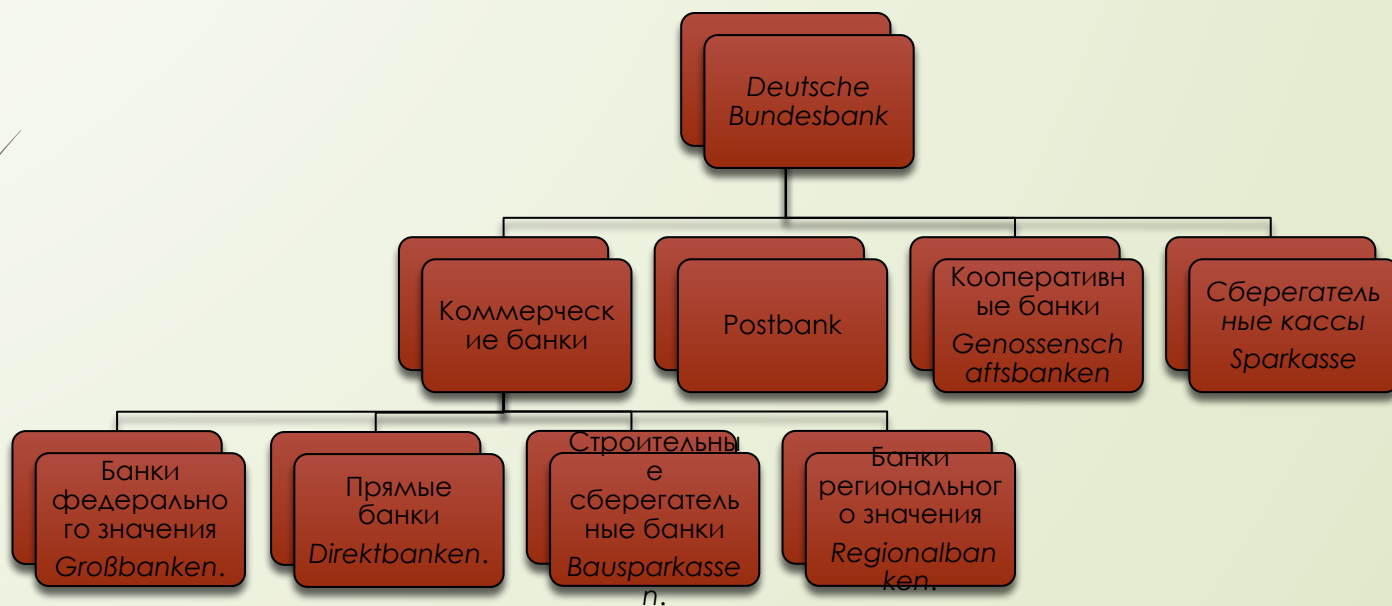
Приложение 7

Жиросистема Федеративной Республики Германия
(для кредитных переводов, чеков и прямого дебета)



Settlement in
central bank money

Приложение 8



Классификация банков Германии

Условно всю банковскую систему Германии можно разделить на пять групп.

? В первую очередь, это **Центральный Федеральный Банк Deutsche Bundesbank**. Далее следуют так называемые "частные банки" *Privatbanken*, Сберегательные кассы *Sparkasse*, кооперативные банки *Genossenschaftsbanken* и, наконец, почтовый банк *Postbank*.

Deutsche Bundesbank, является немецким федеральным банком. С частными клиентами или фирмами этот банк не работает, это **государственный** банк. Он выполняет те же функции, Центральный банк в любой стране.

? Основной сектор системы образуют частные банки. Эта категория банков включает в себя банки различных видов:

? **Банки федерального значения:** Таких банков в Германии немного, всего три: **Deutsche Bank** - один из богатейших банков мира. Частные - наиболее компетентные банки, особенно на рынке ценных бумаг и недвижимости. Несмотря на свои громкие имена и огромные капиталы, эти банки очень демократичны и доступны практически каждому.

? Важную часть банковской системы Германии имеют **банки регионального значения Regionalbanken**. Эти банки действуют в той или иной земле, хотя некоторые имеют филиалы по всей стране. В пределах своей земли эти банки имеют более мощную сеть филиалов и автоматов.

? **Direktbanken**. Если филиал Deutsche Bank или Dresdener Bank есть практически в каждом городе, то филиала какого либо "прямого банка" Вы не найдёте нигде. Их попросту не существует. В подобный банк нельзя зайти, вся работа с клиентами ведётся по телефону, факсу или E-Mail. Эти банки дешевле других, так как не имеют филиалов и сидящих там сотрудников, которым надо платить.

Классификация банков Германии

- ? Несмотря на размер капитала Deutsche Bank, самое большое количество филиалов имеет все же не он, а группа банков под названием **Sparkasse**
- ? Традиционно сберегательные кассы специализировались на привлечении сбережений населения и кредитовании под залог реальных ценностей. Сегодня они приобрели характер универсально действующих комбанков. Совместно с земельными банками сберкассы образуют единую систему по операциям безналичного расчета. Как правило, сберегательные кассы являются учреждениями общественного права, гарантами которых являются отдельные общины, города и районы. Поле деятельности этих кредитных учреждений распространяется только на территорию их гаранта. Сеть сберкасс насчитывает 19364 филиала. Земельные банки являются центральными организациями сберкасс данного региона, которые управляют их оборотными средствами и осуществляют некоторые операции, как например, расчеты с другими странами.
- ? Строительные сберегательные банки Германии **Bausparkassen**. Эта группа банков специализируется на предоставлении кредитов на строительство или покупку дома или квартиры. Обязательным условием для получения кредита в подобном банке служит заключение "строительно-накопительного договора" - **Bausparvertrag**. Альтернативой подобному банку (а чаще дополнением к нему) служат Ипотечные банки **Hypothekenbanken**, специализирующиеся на долгосрочных (до 30 лет) кредитах.
- ? Довольно многочисленную группу составляют кооперативные банки **Genossenschaftsbanken**. Их основное отличие от остальных банков состоит в том, что вы являетесь не только клиентом (Kunde), но и "совладельцем" банка. Дело в том, что для того чтобы стать клиентом этого банка, вы должны приобрести пай этого банка (проценты, начисляемые банком на такой пай, во многих случаях втрое выше обычных).



Спасибо за внимание!