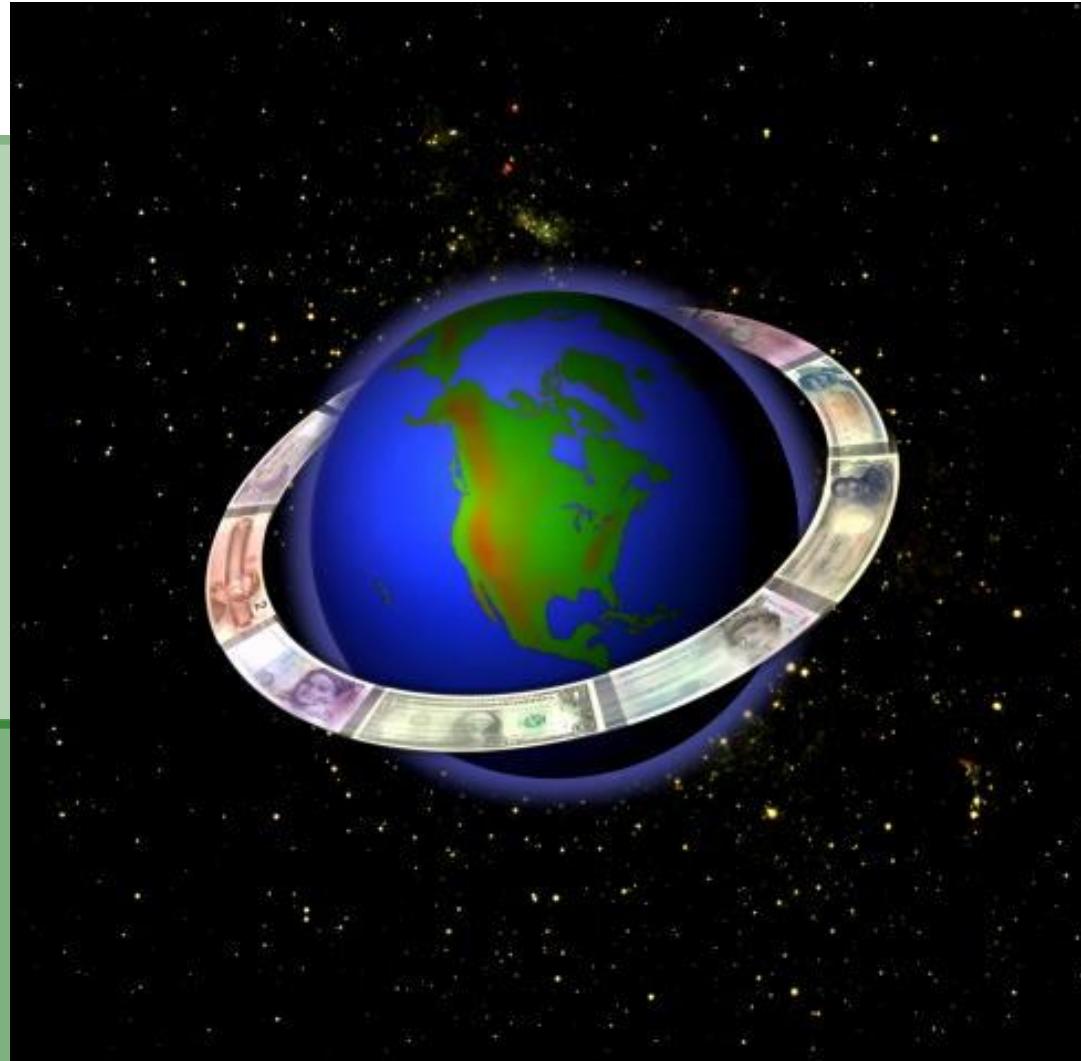


Деньги и банки



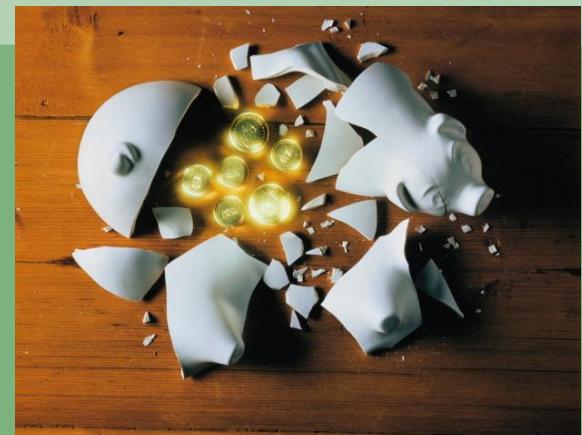
Функции денег

Деньги выполняют в экономике **три главные функции**.

Во-первых, они являются *средством обращения*, т.е. помогают товарам обмениваться.

Во-вторых, в деньгах мы *измеряем ценность* различных товаров и услуг.

В-третьих, деньги выполняют функцию *средства сбережения*.



Денежные товары



В истории человечества деньгами перебывали разные товары. Но затем в большинстве стран деньгами сделали **драгоценные металлы** – золото и серебро. Эти металлы обладали определенными свойствами, которые позволяли им наилучшим образом выполнять функции денег:

- 1) хорошей сохраняемостью, чтобы они быстро не портились и не изнашивались;
- 2) способностью делиться на очень мелкие части, чтобы отразить небольшие различия в ценности;
- 3) большой ценностью в малом объеме, чтобы облегчить хранение и транспортировку денег.

Денежные знаки

Деньгами являются особые бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком каждого государства.

Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки, не имеют. Ценность придает им только авторитет выпускающего их государства.



Банк



Основными посредниками на рынке денег являются банки. Банки принимают на хранение свободные денежные средства и дают их взаймы тем, кто в них нуждается.

Разница между процентом, получаемым от заемщика, и процентом, который выплачивается вкладчику, составляет доход банка.

Вклад до востребования (текущий счёт)

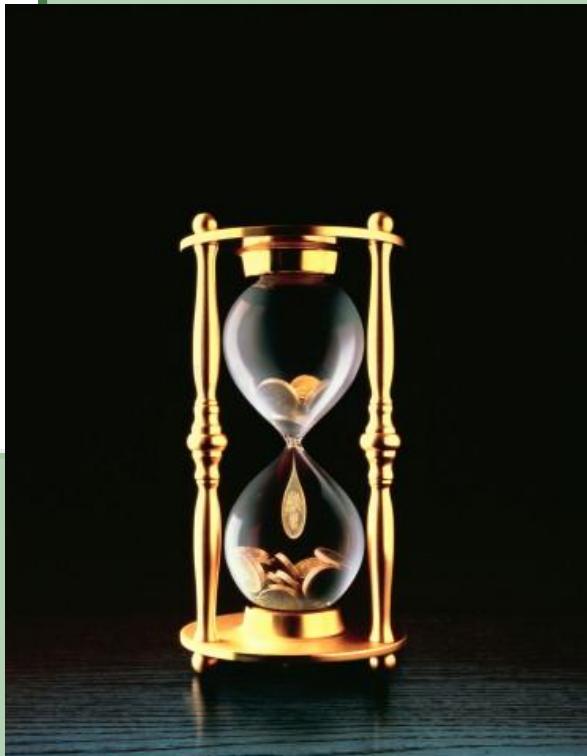
С такого счета можно снять деньги в любой момент. Это не удобно для банка, и он заплатит вкладчику **меньший процент**.

Но иметь такой счёт удобно для вкладчика. Он может не носить с собой наличных денег и в любой момент расплатиться, выписав **чек** или, с помощью специальной карточки.

Карточки бывают двух видов: **дебетные** и **кредитные**.



Срочный вклад



Деньги могут быть положены на **срочный вклад**.

Вклад называется срочным не потому, что процент заплатят только если деньги не будут сниматься в течение определенного срока, например одного года.

В это время банк может спокойно распоряжаться средствами вкладчика и за это удобство заплатит ему **значительно больший процент**.

Залог

Чтобы получить заем, нужно убедить банк в своей способности отдать долг. Наилучшим средством убеждения является имущество, которое заемщик обязуется отдать банку, если не сможет вернуть кредит. Такое имущество называется **залогом**.



Безналичные расчеты



Через банки ведутся все расчеты между фирмами: получив товар от фирмы А, фирма Б, вместо того чтобы посыпать на фирму А курьера с портфелем наличных денег в сопровождении вооруженной охраны, поручает своему банку перевести нужную сумму денег со своего счета на счет фирмы А в другом банке.

Банковские резервы

Банки всегда должны быть готовы выплатить деньги вкладчику. Поэтому определенную часть своих вкладов они держат в виде *резервов*.

Размер обязательных резервов устанавливается государством в лице Центрального банка с целью предотвращения банкротств банков в случае «набегов вкладчиков» и для регулирования общего объема кредитов в стране.

