

Глава 11.

ДЕНЬГИ И БАНКИ

На дом:

1. На пятн-субб.

Сам.раб. №10

2. На понедельник:

с. 98-104 пересказ

**Основные
вопросы темы:**

1. Функции денег
2. Денежные товары
3. Денежные знаки
4. Понятие о банках и их видах
5. Вклад до востребования



6. Срочный вклад
7. Залог
8. Безналичные расчеты
9. Банковские резервы

Деньги - общепринятые средства платежа, которые могут обмениваться на любые товары и услуги

- Деньги выполняют 3 главные **функции**:
- являются средством обращения (обмена)
- измеряют ценность товаров и услуг
- служат средством сбережения
- В истории разные предметы служили деньгами: соль, меха, ракушки, бусы, скот...
- Но потом многие страны заменили их на серебро и золото (которые не портились, не изнашивались, могли делиться на мелкие части, обладали ценностью и в малом объеме).



Примеры названий денежных единиц в некоторых странах мира:

- Украина – гривна
- Япония – иена
- ЮАР – рэнд
- Эфиопия – бырр
- Шри-Ланка – рупия
- Чили – песо
- Чехия – крона
- Хорватия – куна
- Узбекистан – сум
- Латвия – лат
- Литва – лит
- Замбия - квача



- Туркмения – манат
- Тунис – динар
- Таиланд – бат
- Сев. Корея – вона
- Польша – злотый
- Перу – новый соль
- Панама – бальбоа
- ОАЭ – дирхам
- Монголия – тугрик
- Венгрия- форинт
- Китайц – юань
- Казахстан - тенге

В настоящее время деньгами являются особые бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые Центральным банком каждой страны.

- Самостоятельной ценности денежные знаки не имеют, в отличие например, от денежных товаров (скота, мехов...), а также монет из драг. металлов (которые смогут переплавляться,
- Ценность и значимость денежным знакам придает авторитет и экономический уровень выпускающего их государства.
- Примеры курсов валют:
- 93.4 бел.руб. =1 рос. рублю
- 1 € = 10 укр. гривен

Закон ГРЕШЕМА: «худшие деньги вытесняют лучшие» читай с. 100

украшения)

Рынок денег



- Деньги (вернее возможность ими распорядиться определенное время) могут покупаться и продаваться на рынке как и другой товар.
- Основными продавцами (под %) на этом рынке являются домохозяйства (с остатками бюджета после потребительских и обязательных расходов), покупателями-фирмы(у которых всегда есть спрос на дополнительные средства), посредниками – банки.

Первыми банкирами на свете были ювелиры, т.к. они хранили у себя определенный запас золота и серебра в надежных сейфах, под замками.

- **Этим стали пользоваться другие люди, прося за небольшую плату в надежном месте сохранить их сбережения.**
- **Некоторые ювелиры скоро бросили свое дело и стали только за деньги хранить чужие деньги, а потом поняли, что сохраненные деньги могут не просто лежать без дела, а под % отдаваться в долг, принося пользу и хозяину и хранителю.**
- **Так появился принцип банковского дела. Банки получают от заемщиков $>$ %, чем за хранение денег, за счет этой разницы и существуют**

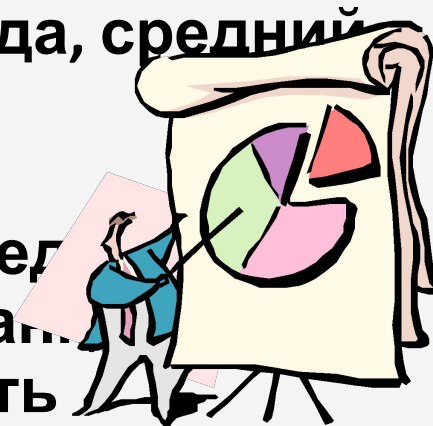
Банки- посредники на рынке денег, принимающие вклады и предоставляющие кредиты.



- Процент, выплачиваемый вкладчикам зависит от того на каких условиях вложены деньги.
- Если имеется **вклад до востребования** (текущий счет), значит с него можно взять деньги в любой момент, что для банков менее интересно, то % платится меньший. (а США например, вообще не платят %)
- Но люди пользуются такими вкладами, т.к. безопаснее и удобнее (карточка, чек) чем наличные деньги.
- Банковские карточки делятся на **дебетные** (дебет-существующий доход) с определенной суммой на счету (например, начисленной зарплатой) **кредитные** (на сумму определенную банком, но ту, которую у вас в данный момент нет).
- Банк автоматически переводит по карточкам



- Если у вас имеется **срочный вклад** (т. е. положенный на оговоренный срок, когда вы не будете трогать эти деньги и банк может их предложить заемщикам), то % будет >.
- Для заемщиков тоже бывают разные %, в зависимости на какой (короткий до 1 года, средний, долгий) срок берутся деньги.
- Кредит может получить как фирма, так и частное лицо. Для этого нужно предоставить определенные документы и убедить банк, что вы отдадите долг (например, указать какое у вас есть имущество под залог).
- В зависимости от специфики вкладов и кредитов, предоставляемого перечня безналичных банковских услуг, вкладов в ценные гос. бумаги банки делятся на группы.



Банковская система

Эмиссионные
банки

Неэмиссионные
банки

Национальный
центральный
банк

Региональные
центральные
банки

Специализированные

Инновационные,
Инвестиционные,
Учетные,

Ссудосберегательные,
Биржевые,

Коммерческие

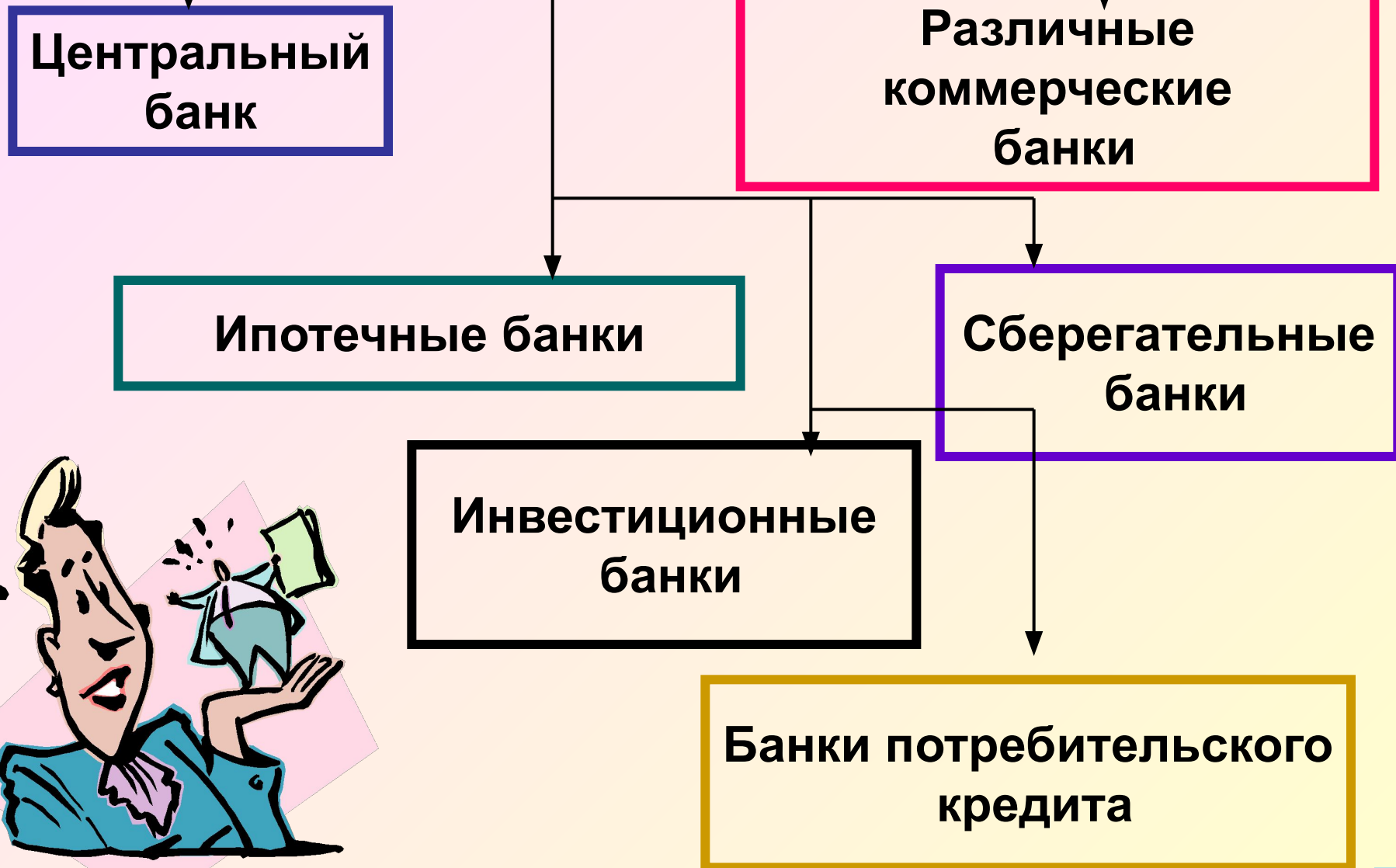
Консорциальные, корпоративные,
ассоциативные и другие объединения банков и
парабанков.



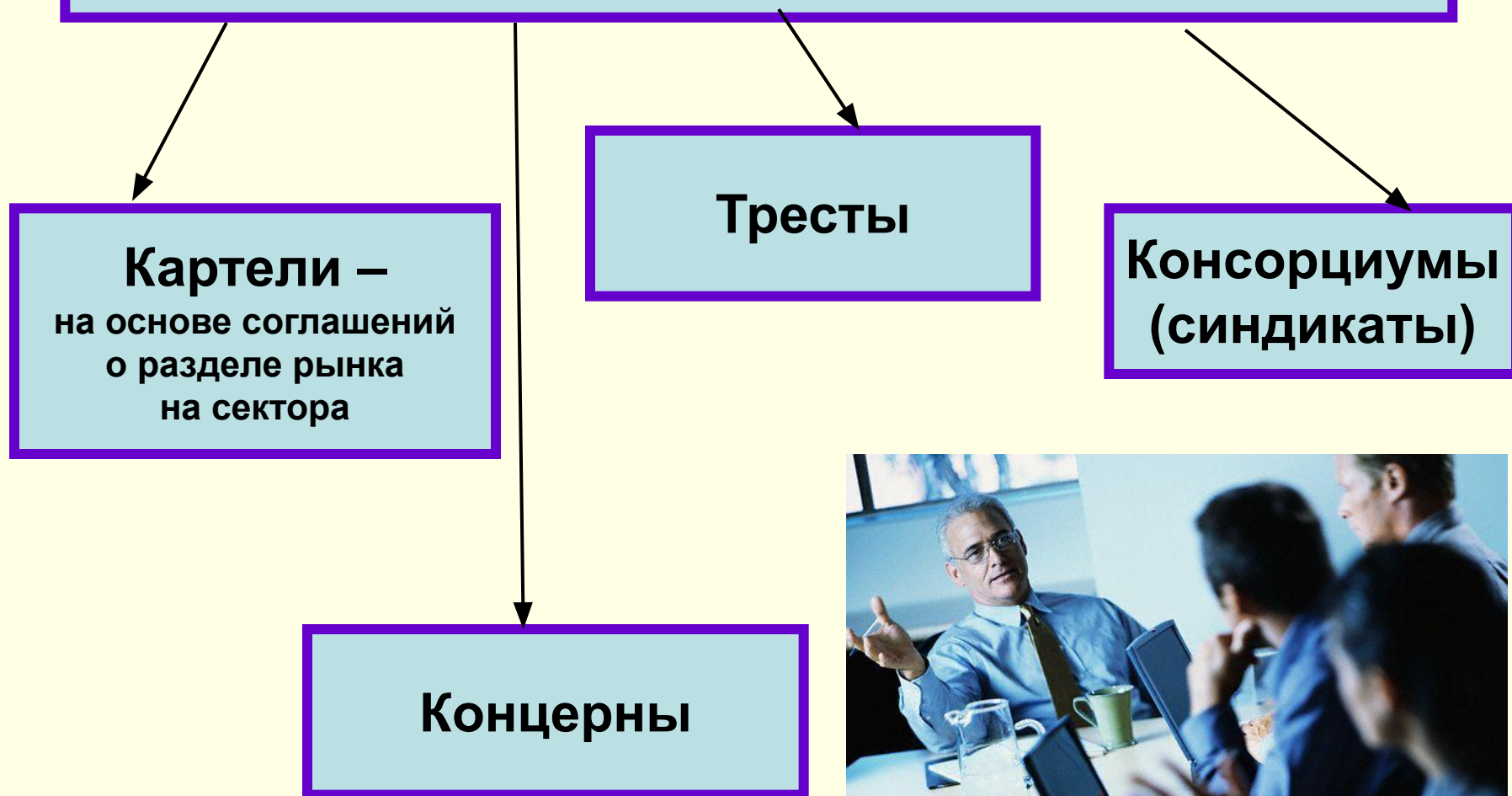
Классификация банков

По форме собственности	Государственные Акционерные Кооперативные Частные Смешанные
По правовой форме организации	Общество открытого типа Общество закрытого типа
По функциональному назначению	Эмиссионные Депозитные Коммерческие
По характеру выполняемых операций	Универсальные Специализированные
По сфере обслуживания	Отраслевые Многоотраслевые Региональные Муниципальные Межрегиональные Национальные Международные
По масштабам деятельности	Малые Средние Крупные Банковские консорциумы Межбанковские объединения.

Структура банков



Формы банковских объединений



Банковские резервы

- **Банки всегда должны быть готовы выдать деньги вкладчику, которые ему понадобились в определенной ситуации, поэтому часть средств оставляют в резерве и не выдают заемщикам.**
- **Есть условное понятие «набеги вкладчиков», когда вкладчики, напуганные чем-то панически начинают снимать деньги.**
- **Такие «набеги» могут разорить и все резервы банка и довести его, вкладчиков, заемщиков до банкротства.**
- **Чтобы не довести до такой ситуации Центробанк вводит **нормы обязательных резервов**, и эти резервы другой банк обязан хранить в Центробанке.**
- **Например в США обязательные резервы по текущим счетам 12-18%, по срочным 4-6%.**