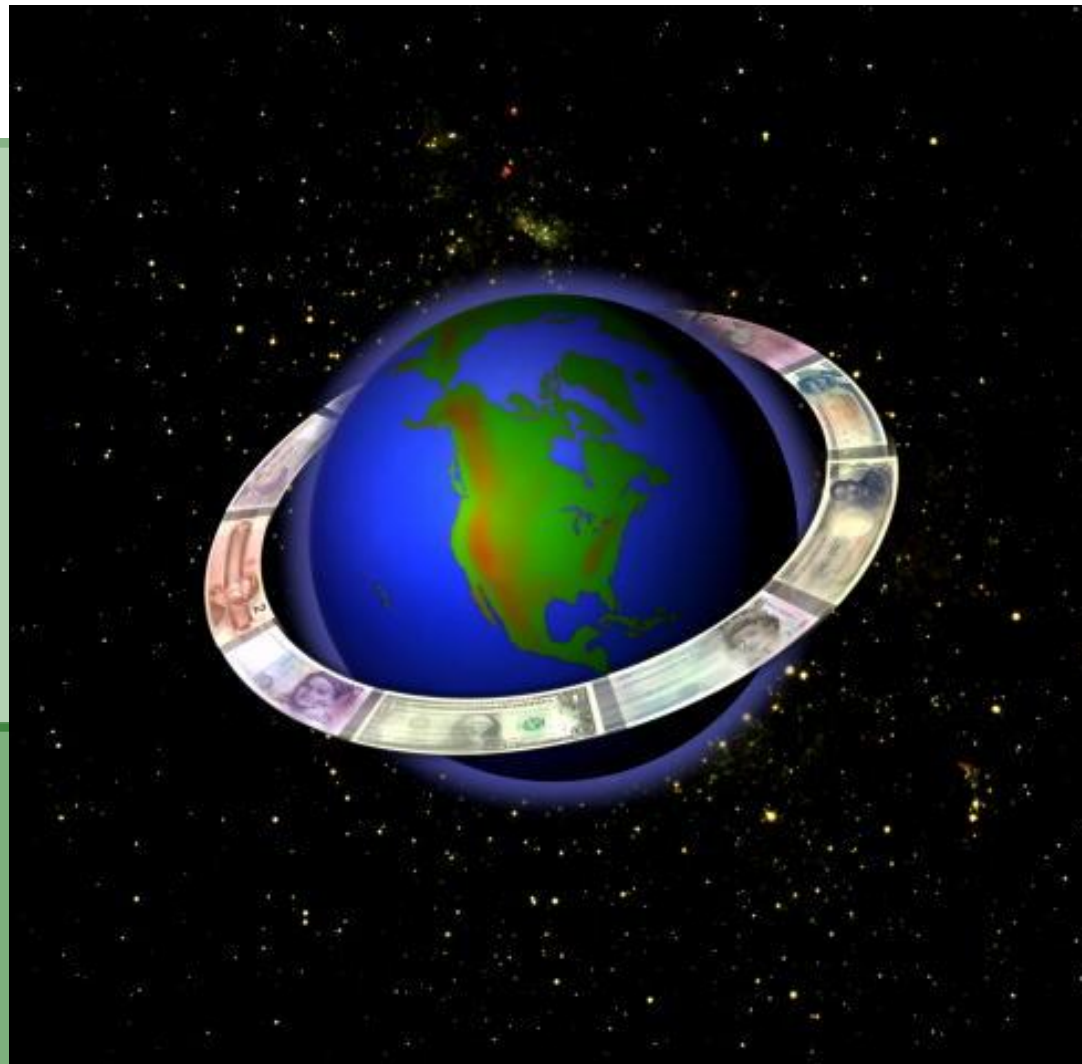


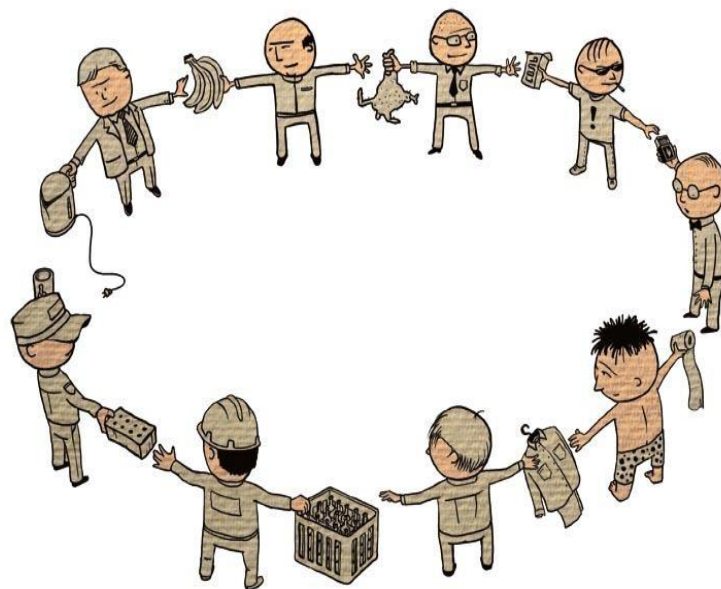
Деньги и банки



Деньги

Деньги - это особенный товар,
играющий роль всеобщего
эквивалента.

Они появились в результате развития
товарного обмена.



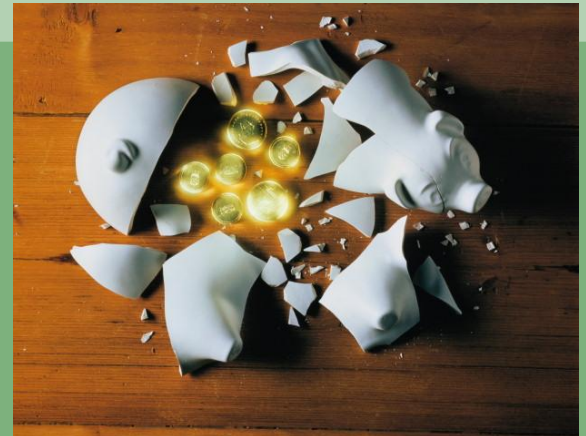
Функции денег

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*.



Деньги - это всеобщий эквивалент в товарном обмене.

Функции денег:

- Средство обращения (Т-Д-Т)**
- Мера стоимости**
- Средство накопления**
- Средство платежа.**
- Мировые деньги**



Ф

Функции денег

Средство
обмена

Средство
платежа

Средство
накопления

Мировые
деньги

Средство
измерения

Средство
обращения



- ✓ В современных условиях применяются 3 функции:
- А) Мера стоимости.
 - Б) Средство обращения.
 - В) Средства платежа.

Денежные товары



В истории человечества деньгами перебивали 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 в займы 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 счёта 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 посылать 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 другой банке.

Банковские резервы

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

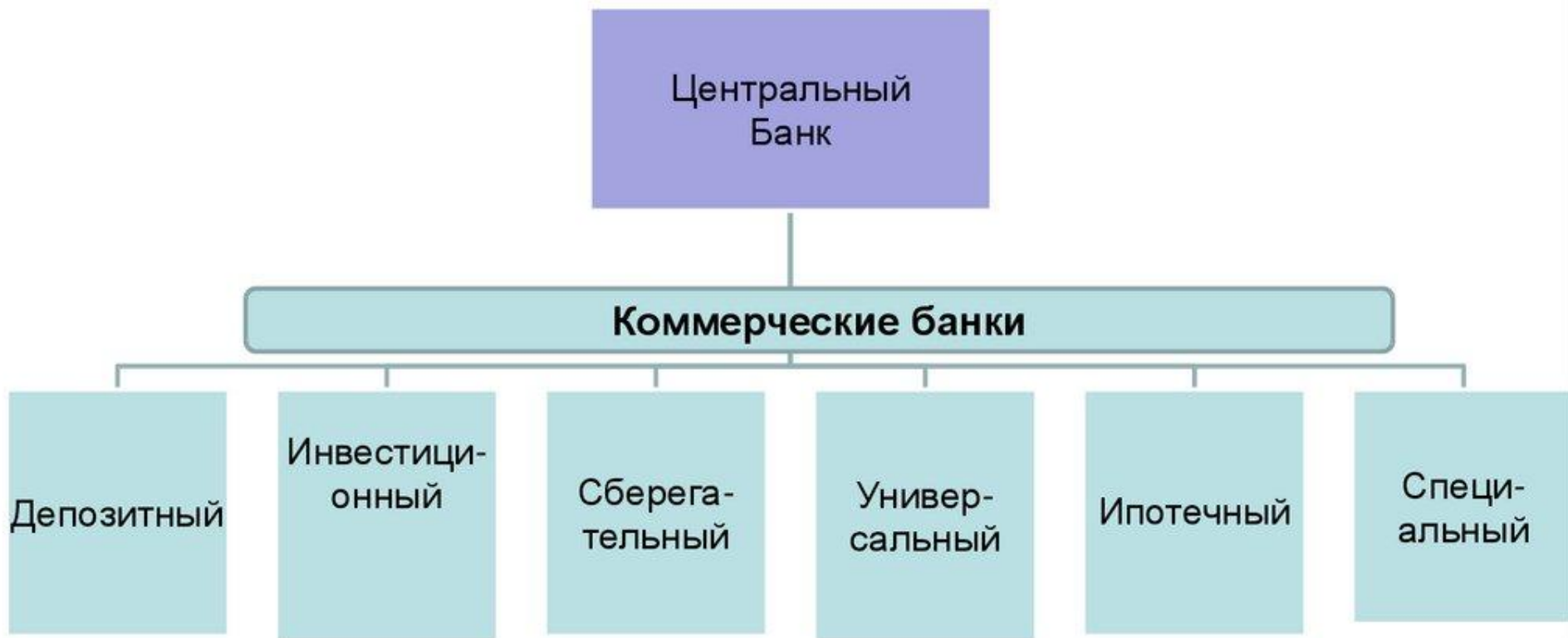
Размер обязательных резервов устанавливается государством в лице **Центрального банка** с целью предотвращения банкротств банков в случае «набегов вкладчиков» и для регулирования **общего объема кредитов** в стране.



Место Банка России в денежно-кредитной и финансовой системах



Банковские системы и виды банков



Центральный банк России

Первый уровень

Банковские кредитные организации и их филиалы

Небанковские кредитные организации

Второй уровень

Универсальные банки

Специализированные банки

Сберегательные банки

Инвестиционные банки

Ипотечные банки

Другие

Инвестиционные фонды

Инвестиционные компании

Страховые компании

Ломбарды

Трастовые компании

Другие

Филиалы и представительства иностранных банков

Основными функциями банков являются:

- 1) мобилизация временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал;
- 2) кредитование предприятий, государства, населения;
- 3) расчетно-кассовое обслуживание клиентов.



Инфляция.



- **Инфляция** – это заполнение сферы обращения денежными знаками без обеспечения их товарами
- Во время инфляции бумажные деньги обесцениваются по отношению:
 - 1) К золоту.
 - 2) К товарам.
 - 3) К иностранным валютам.





Причины инфляции:



- ✎ **Избыточный спрос** (ситуация при которой создаётся устойчивое и долговременное повышение совокупного спроса по сравнению с совокупным предложением товаров и услуг)
- ✎ **Рост денежных издержек** (связан с монополистической или олигополистической структурой ряда ведущих отраслей экономики в большинстве стран)
- ✎ **Инфляционные ожидания** (и предприниматели, и рабочие в своём поведении руководствуются как опытом прошлых лет, так и весьма вероятными, а потому ожидаемыми изменениями в будущем)

