

**Деньги. Банки.
Банковская система**

Деньги

Деньги – это особый вид товара, который имеет максимальную ликвидность. При этом специфичность денег заключается в том, что они не несут какой-либо потребительской ценности. Зато они являются универсальным средством обмена – на них можно купить всё необходимое.



Основные характеристики денег

- являются инструментом для обмена товаров и услуг;
- позволяют измерить ценность, то есть стоимость любых продаваемых предметов;
- являются мерой измерения труда, а также измерения материальной ценности производимых товаров, а также услуг.



Функции денег

- Деньги как мера стоимости-именно деньги помогают определить стоимость товара или услуги;
- Деньги как покупательное средство-В этом финансовом процессе деньги являются средством обращения. Именно они помогают поддерживать постоянный уровень процесса товарооборота;
- Деньги как средство платежа;
- Распределительная- суть распределительной функции заключается в передаче одним субъектом другому определённой суммы денег;
- Деньги как средство сбережения и накопления;
- Деньги как мера международного обмена.



Современные виды денег

металлические

монеты

бумажные

бумажные купюры

кредитные

банкноты, чеки, векселя

пластиковые

карточки

расчеты с помощью Интернета

цифровые



RichPro.ru

Если говорить коротко, то в наше время существует два вида денег: наличные и безналичные.

- ✓ Наличные деньги — это монеты, бумажные деньги, кредитные деньги (векселя, банкноты, чеки).
- ✓ Безналичные деньги — средства, которые находятся на счетах. Делятся они на кредитные пластиковые карты, платежные пластиковые карты и электронные (цифровые) деньги.

Наличные



Безналичные



Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики — владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.



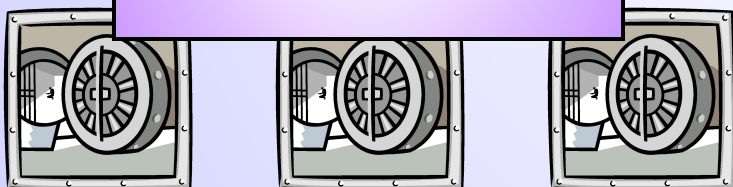
Банк- это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.





Центральный банк

Банки



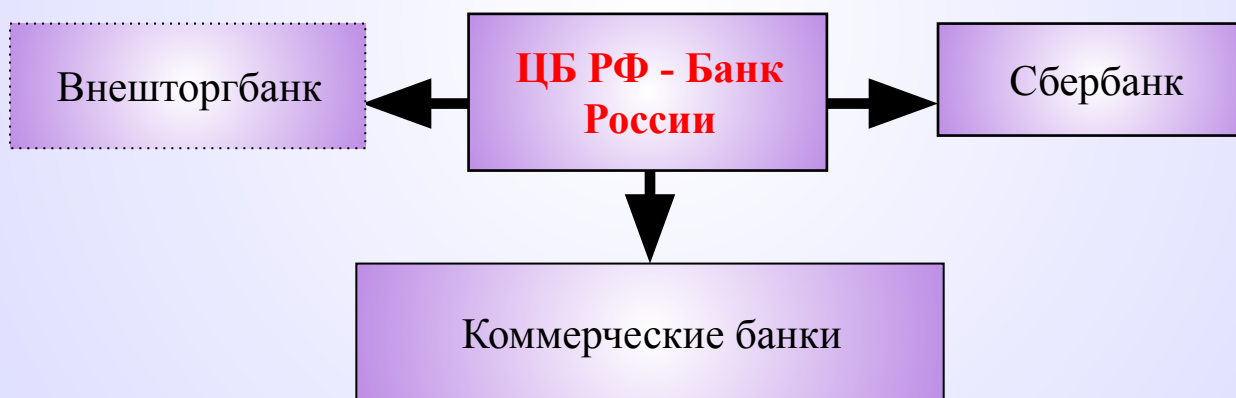
**Небанковские кредитные
организации**



I этап реформы банковской системы относится к 1988-1990гг. (подготовительный).

Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы

Банковская система России



II этап реформы банковской системы начинается с 1991 г.

Центральный банк

(central bank) — главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков



Банк России, Москва



Функции ЦБ



- распишите функции самостоятельно, пользуясь интернет-ресурсами

Коммерческий банк

(commercial bank) — фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты (это способ вложения собственных денежных средств для получения гарантийного дохода) и выдачей кредитов.



ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

пассивные

направлены на
мобилизацию
денег

- собственный капитал;
- вклады.

активные

направлены на
то,
чтобы заставить
деньги работать

- банковские ссуды;
- покупка ценных бумаг;
- резервы.

Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала



Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность
кредита

□ целевое
использование



Классификация кредитов

По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до **1** года)
- ❖ Среднесрочные (от **1** г. до **3** л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше **3** лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Залог

- Движимого имущества

- Недвижимого имущества

- Имущественных прав

- Неустойка

- пени

- штраф

- Поручительство

- Юридических лиц

- Физических лиц

Принципы современной системы кредитования в России

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика