

Деньги, кредит, банки

(вводная лекция)

Курс «Деньги, кредит,
банки» отражает
самостоятельный раздел
экономической науки,
посвященный

денежно-кредитным
отношениям

Зачем необходимо изучать данный предмет:



Повседневная жизнь человека связана с деньгами и их производными, *следовательно*, нужно знать, что такое деньги, откуда они взялись и зачем нужны нам и экономике

Для этого:

Необходимо понять, как произошли деньги, узнать их функции, определить, какие виды денег существуют сейчас и существовали раньше, сформулировать роль денег в современной экономике и подумать над тем, какими деньги станут в будущем

Зачем необходимо изучать данный предмет:




Кредит в современной экономике стал важнейшим средством перераспределения денег между предприятиями и гражданами, **следовательно, нужно знать, что такое кредит, и как он влияет на процессы воспроизводства**

Для этого:

Необходимо понять, что такое кредит, узнать его функции, определить, какие виды кредита существуют сейчас и существовали раньше, сформулировать роль кредита в современной экономике

Зачем необходимо изучать данный предмет:



Банки - это крупнейший финансовый институт (после государства), важнейший инструмент перераспределения денежных средств, обеспечения предприятий оборотными и инвестиционными ресурсами,

значит,

нужно знать, в чём состоит суть деятельности банков, как они работают, в каких случаях их деятельность полезна для экономики и общества, а в каких – только для банка.

Для этого:

Необходимо понять, что такое банк (кредитное учреждение), узнать, как банк обеспечивает финансовое посредничество в экономике, изучить эволюцию банков, сущность и функции банков, а также основные банковские услуги

Деньги, их виды сущность и функции

Деньги – это:

- всеобщий эквивалент стоимости
- особый актив, безусловно и свободно принимаемый в оплату всех товаров и услуг
- физический предмет или запись по счету, который принимается в качестве оплаты за товары или услуги, а также в качестве оплаты долга в определенной стране и социально-экономических условиях.
- средство расчётов и создания накоплений
- универсальный посредник при товарообменных процессах

Предпосылки появления денег:

- Появление товарного хозяйства
(начинается товарообмен)

Предпосылки появления денег:

- Появление товарного хозяйства (начинается товарообмен)
- Имущественное обособление собственников произведённых товаров

Функции денег

- единица счета (мера стоимости);

Функции денег

- единица счета (мера стоимости);
- средство обращения;

Функции денег

- единица счета (мера стоимости);
- средство обращения;
- средство платежа;

Функции денег

- единица счета (мера стоимости);
- средство обращения;
- средство платежа;
- средство накопления

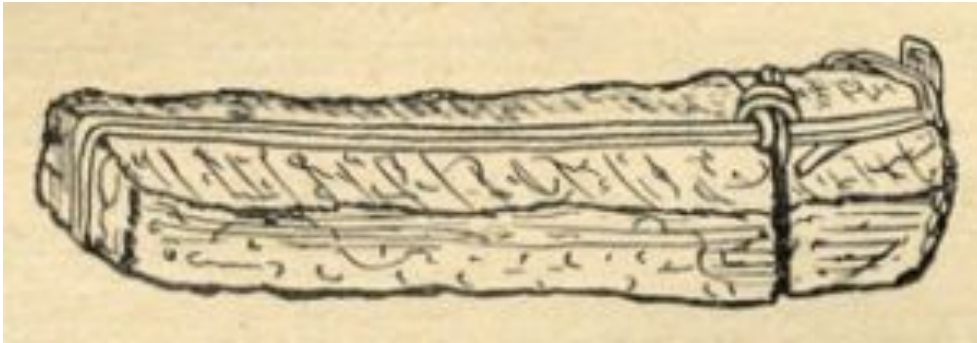
Функции денег

- единица счета (мера стоимости);
- средство обращения;
- средство платежа;
- средство накопления
- средство международных расчётов

| Форма денег | Вид денег |
|--------------------------------|--|
| Полноценные деньги | Товарные деньги |
| | Золотые и серебряные (металлические) монеты и слитки |
| | Банкноты, размениваемые на золото |
| Неполноценные (фиатные) деньги | Государственные бумажные деньги |
| | Кредитные деньги |
| | Электронные деньги |

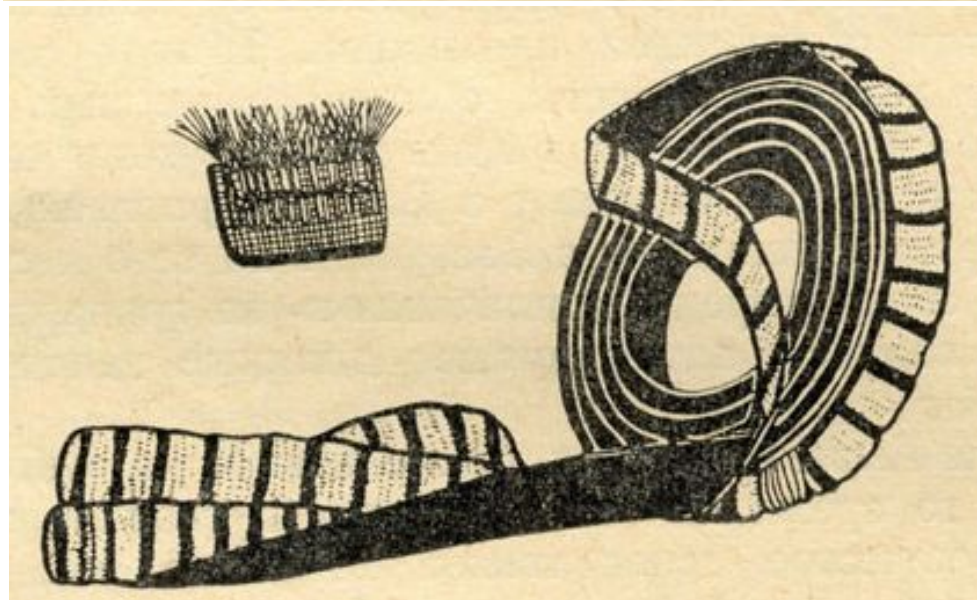
Эволюция денег

| | | | |
|---|------------------------|--|---------------------------------------|
| 1 | Товарные деньги | Существуют в форме товара, который можно использовать по прямому назначению | Недостаточно удобны при обмене |
|---|------------------------|--|---------------------------------------|



Деньги из каменной соли
(Эфиопия).

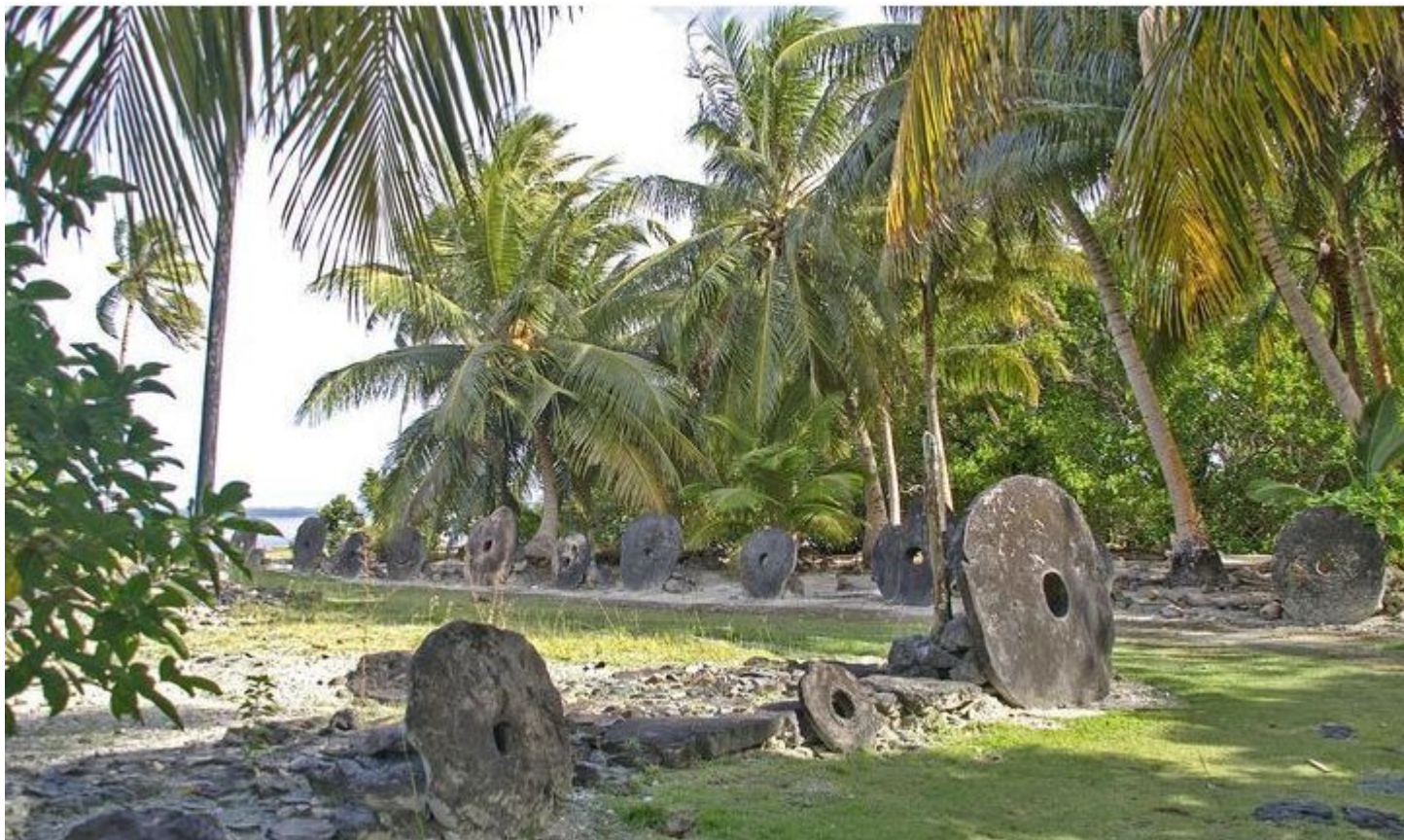
английское слово salary –
«зарплата», происходит от
латинского слова sal –
«соль».



Мелкая разменная монета из
перьев и рулон из денег-перьев
(острова Санта-Крус).



Раковины каури (Древний
Китай).



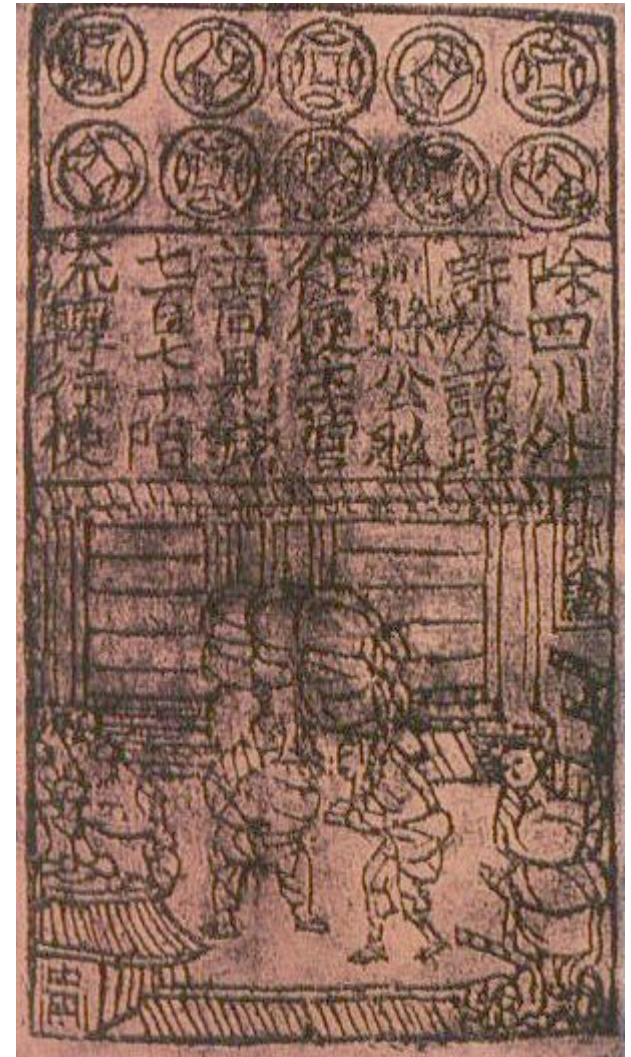
Монеты фэи и рай острова Яп самые тяжелые. Они представляют собой каменные диски с отверстием в середине. У некоторых из них диаметр более 3,5 метра и масса 4 тонны.

Эволюция денег

| | | | |
|---|---|--|--|
| 2 | Металлические деньги и разменные на металл бумажные деньги | Существуют в форме слитков или монет из драгоценных металлов, являются полноценными | Обладают делимостью, компактностью, долговечностью. Неудобны при больших объёмах расчётов |
|---|---|--|--|



Лидийская монета 610-600 года до нашей эры.



Первые бумажные деньги (Китай).
Выпускались с 900-х годов н.э..



Банкнота 500 рублей
«петенька». 1912 г.
(обеспечение – 430 г.
золота)



Банкнота 10 000
долларов США. 1934
г.

Эволюция денег

| | | | |
|---|--|---|---|
| 3 | Неразменные на металл бумажные и кредитные деньги | Существуют в форме бумажных денежных знаков, являются неполноценным | Удобны при обмене, но денежное обращение становится нестабильным |
| 4 | Электронн ые деньги | Существуют в форме записей на электронном носителе, являются неполноценны ми | Наиболее удобны для расчётов (при наличии инфраструктуры) |



Самая мелкая купюра по номиналу.
1 копейка



“Винные деньги Якутии”.
Этикетка от мадеры – 1
рубль



Полимерные банкноты Мексики.
20 песо. 2007г. аверс

Общая закономерность эволюции денег:

При появлении новых форм денег:

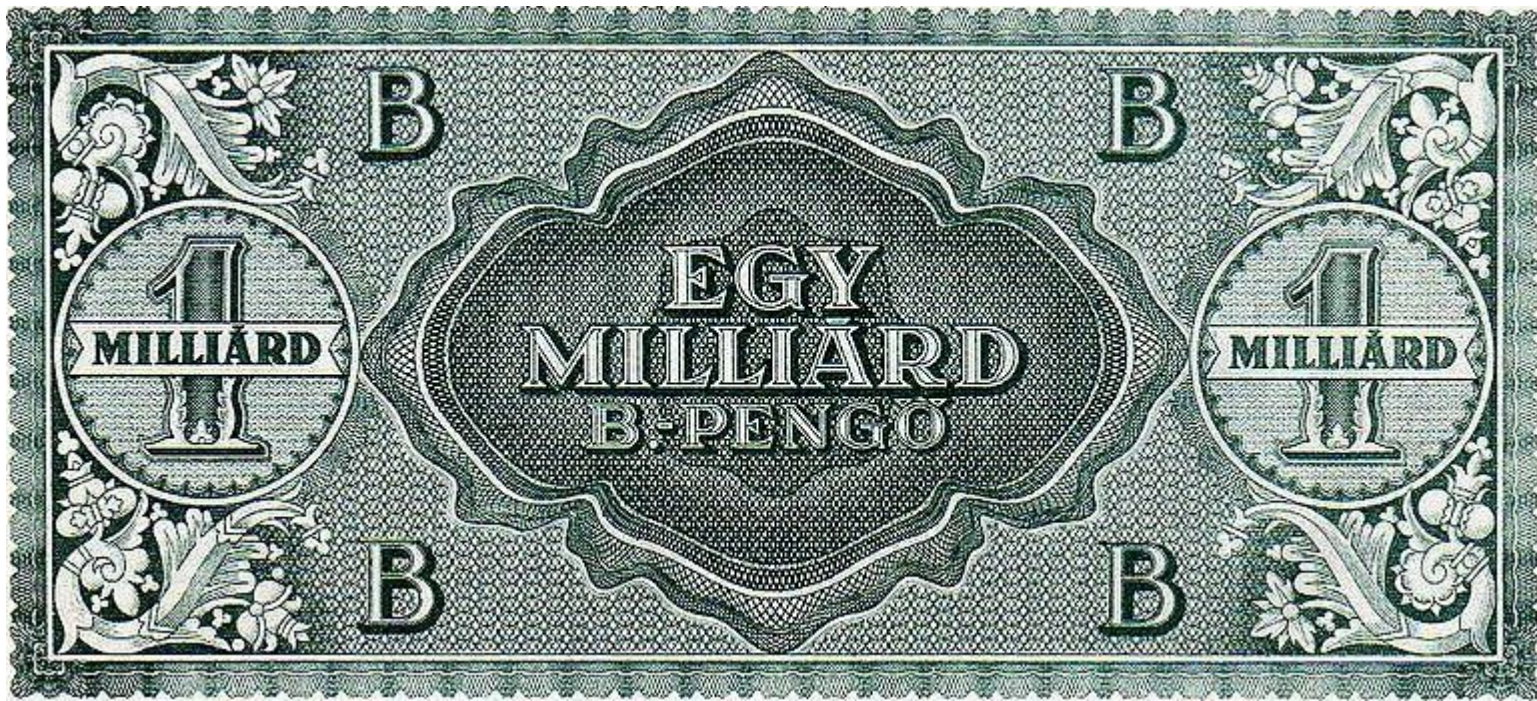
Удобство
денежного
обращения
возрастает,
себестоимость
создания денег
уменьшается



Стабильность
денежного
обращения
снижается



Функционирование денег всё сильнее
зависит от государства



Секстиллион (миллиард триллионов) венгерских пенгё
1946 г. Самая большая по номиналу банкнота в мире.

Прекратить инфляцию в Венгрии удалось в августе 1946 года, когда ввели новую денежную единицу — форинт, обмен пенгё по курсу на форинты составлял

$$4 \times 10^{29} : 1,$$

что тоже абсолютный рекорд для всех финансовых систем мира.

Кредит,
его
сущность и
функции

Кредит – это передача денег от
одного экономического субъекта к
другому на условиях

ВОЗВРАТНОСТ

И,

СРОЧНОСТИ,

ПЛАТНОСТИ

Выделяют два типа кредитования:



При посредничестве специализированных учреждений (банков и небанковских кредитных организаций)

открытие вклада

выдача банковского кредита

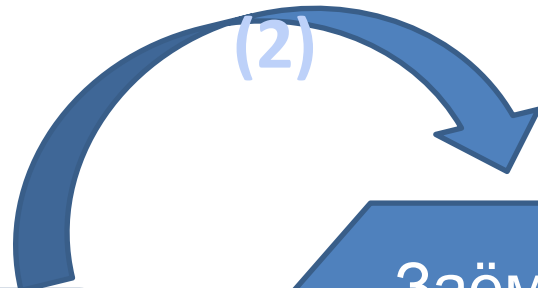
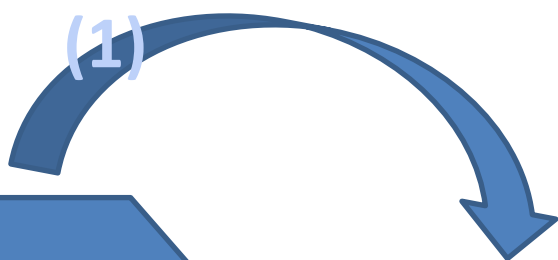
(1)

(2)

Вкладчик
банка

Банк

Заёмщик
банка



Выделяют два типа кредитования:



При посредничестве специализированных учреждений (банков и небанковских кредитных организаций)

открытие вклада

выдача банковского кредита

(1)

(2)

Вкладчик
банка

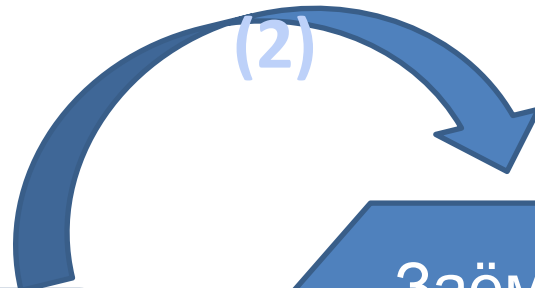
Банк

Заёмщик
банка

возврат
кредита

(3)

уплата
процентов
в банку (4)



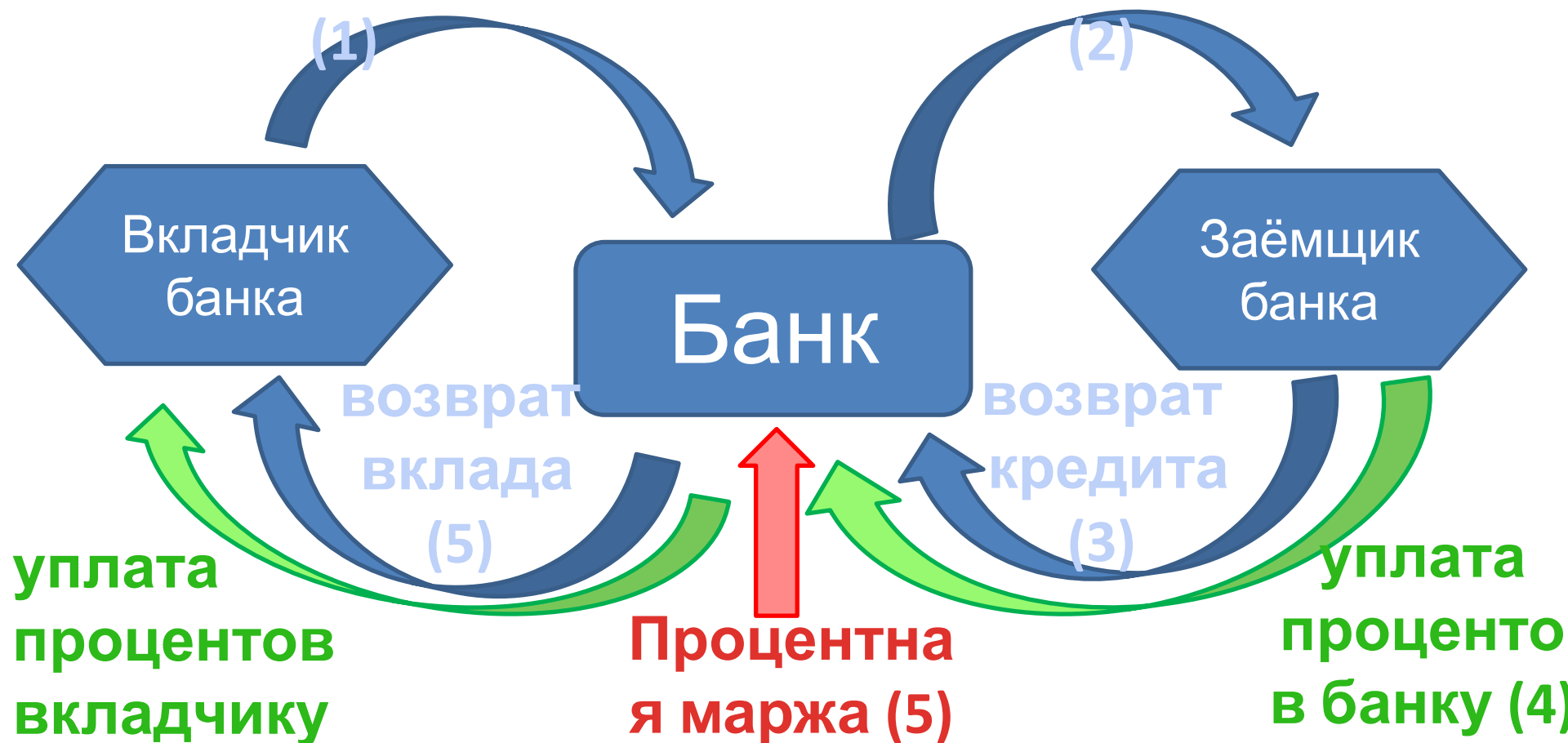
Выделяют два типа кредитования:



При посредничестве специализированных учреждений (банков и небанковских кредитных организаций)

открытие вклада

выдача банковского кредита



Выделяют два типа кредитования:



Без посредников (с помощью механизмов рынка ценных бумаг или напрямую между хозяйствующими субъектами)

передача средств в виде оплаты
приобретённых ценных бумаг (1)

Кредитор
(инвестор
)



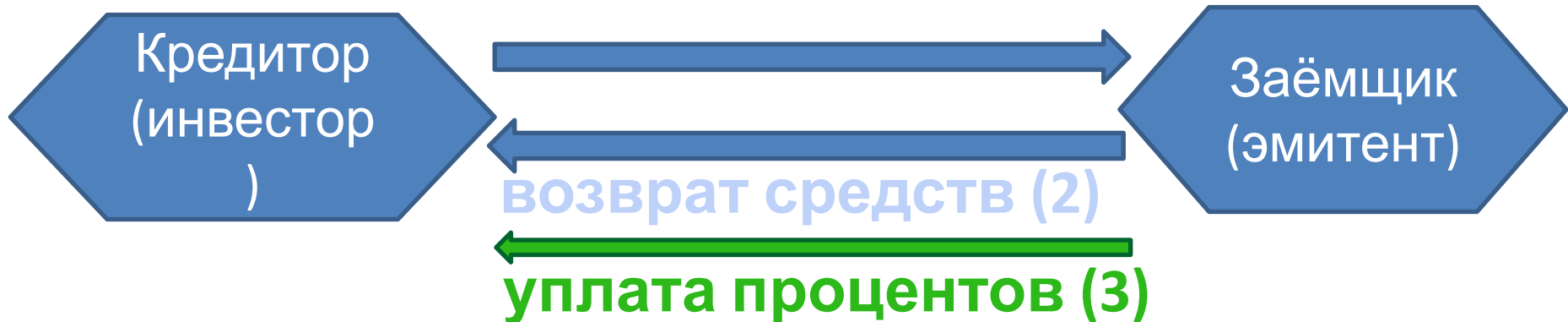
Заёмщик
(эмитент)

Выделяют два типа кредитования:



Без посредников (с помощью механизмов рынка ценных бумаг или напрямую между хозяйствующими субъектами)

передача средств в виде оплаты
приобретённых ценных бумаг (1)





Перераспределительная

Проявление:

временно свободные денежные средства перераспределяются от экономических субъектов, имеющих избыток денежных средств, к субъектам, испытывающим недостаток средств.

Функции кредита



создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег, или эмиссионная функция

Проявление:

Кредитные средства в обращении создаются не отдельным банком, а финансовой системой в целом. Этот эффект называется «банковский мультипликатор».



контрольная

Проявление:

контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны их кредиторов;

Контроль за деятельностью банков и небанковских кредитных организаций со стороны Банка России

Виды кредита:



Ростовщический



Товарный



Потребительский



Государственный



Международный



Банковский

**Банки,
их сущность
и виды**

Банк – это финансовая организация, занимающаяся привлечением и размещением денежных средств, а также проведением расчетов.

С экономической точки зрения банк – это посредник между теми экономическими субъектами, у которых есть свободные денежные средства, и теми экономическими субъектами, которые нуждаются в дополнительных финансовых ресурсах.

Банковская система России

1 уровень

Банк России

Основное назначение: денежно – кредитное регулирование и контроль деятельности коммерческих банков

2 уровень

Коммерческие банки

Работа с физическими и юридическими лицами

Функции банка России



Обеспечение стабильности денежно-кредитной системы страны

Функции банка России



Обеспечение стабильности денежно-кредитной системы страны



Поддержание стабильности курса национальной валюты

Функции банка России



Обеспечение стабильности денежно-кредитной системы страны



Поддержание стабильности курса национальной валюты



Обеспечение денежного обращения

Функции банка России




Обеспечение стабильности денежно-кредитной системы страны



Поддержание стабильности курса национальной валюты



Обеспечение денежного обращения



Надзор за кредитными организациями, страховщиками, участниками рынка ценных бумаг

Функции банка России




Обеспечение стабильности денежно-кредитной системы страны



Поддержание стабильности курса национальной валюты



Обеспечение денежного обращения



Надзор за кредитными организациями, страховщиками, участниками рынка ценных бумаг



Создание условий для развития экономики



Виды банков

| Способ классификации | Виды |
|-----------------------------------|---|
| По типу собственности: | Государственные и частные |
| По организационно-правовой форме: | Акционерные или паевые |
| По функциональному назначению: | Эмиссионные, инвестиционные, коммерческие |
| По перечню операций: | Универсальные и специализированные |
| По наличию филиалов: | Без филиалов и имеющие филиальную сеть |



ОСНОВНЫЕ

(делают банк необходимым экономике)

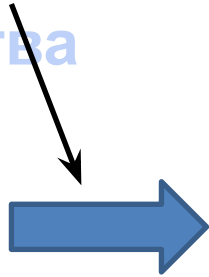
- Приём вкладов
- Выдача кредитов
- Расчётные операции

Механизм работы коммерческого банка

открытие вклада
(1)

(вкладчик передаёт свои средства банку)

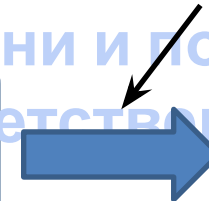
Вкладчик
банка



выдача банковского кредита
(2)

(банк передаёт средства вкладчика заёмщику от своего имени и под свою ответственность)

Банк



Заёмщик
банка

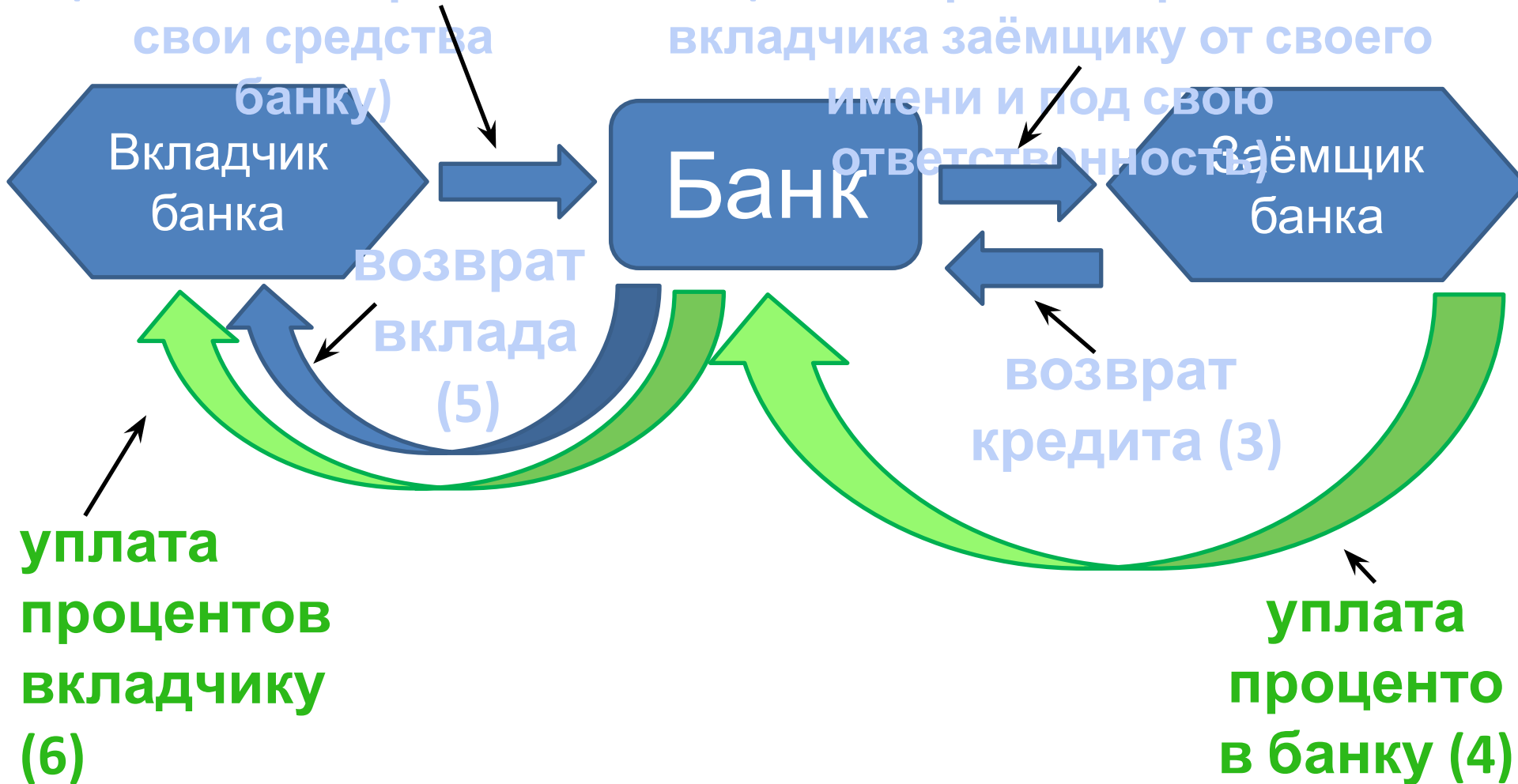
Механизм работы коммерческого банка

открытие вклада
(1)

(вкладчик передаёт
свои средства
банку)

выдача банковского кредита
(2)

(банк передаёт средства
вкладчика заёмщику от своего
имени и под свою
ответственность)



Вкладчик
банка

Банк

Заёмщик
банка

возврат
вклада
(5)

возврат
кредита
(3)

уплата
процентов
вкладчику
(6)

уплата
процентов
в банку
(4)

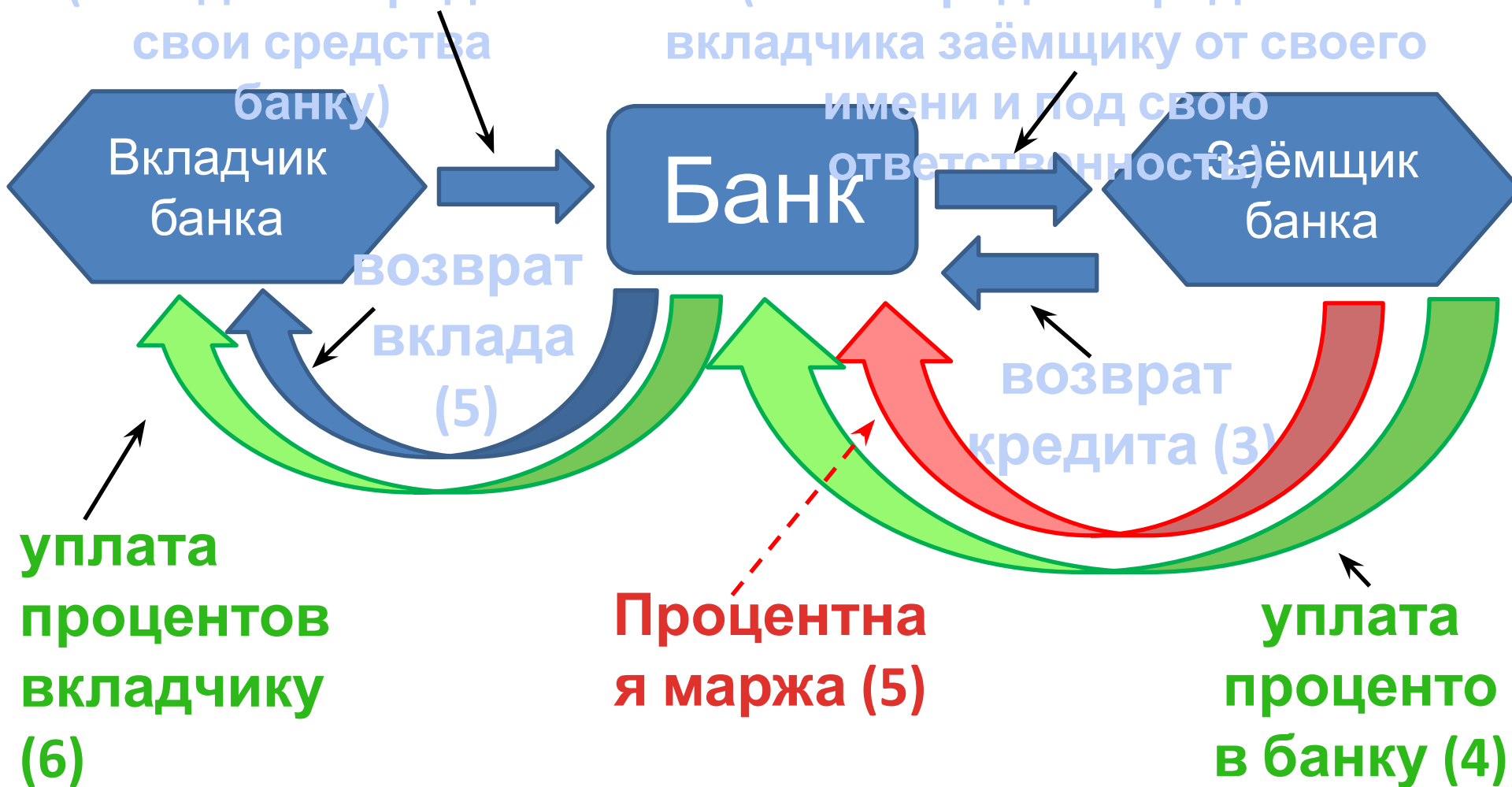
Механизм работы коммерческого банка


открытие вклада
(1)

(вкладчик передаёт свои средства банку)

выдача банковского кредита
(2)

(банк передаёт средства вкладчика заёмщику от своего имени и под свою ответственность)





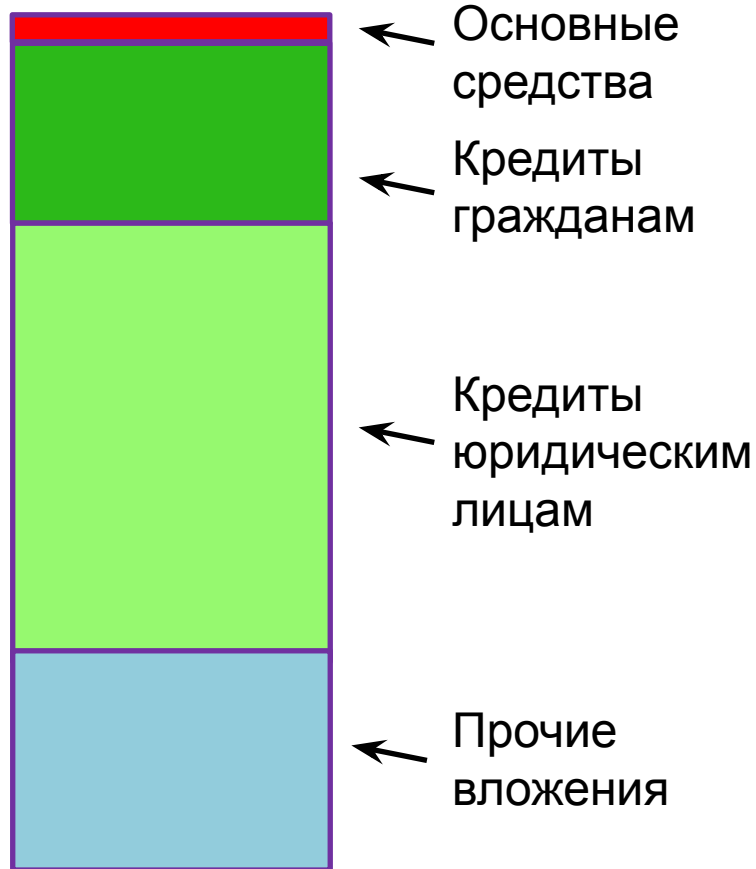
Дополнительные (приносят доход банку)

- операции с ценными бумагами
(в т. ч. доверительное управление, брокерские услуги)
- операции с иностранной валютой
- операции с драгоценными металлами
- инкассация и сдача в аренду сейфовых ячеек
- операции с банковскими картами
(в настоящее время не являются самостоятельным видом операций, а только формой предоставления других банковских услуг)

и т. д.

Сбалансированная структура активов и пассивов универсального коммерческого банка

АКТИВ



Пассив



Корпоративно е страхование

Предмет «Корпоративное страхование»

позволяет подробно изучить
основы страхования,
осуществляемого в
коммерческих организациях ,

а также особенности
деятельности страховщика, как
экономического субъекта

Сущность страхования

- Обеспечение защиты **материальных интересов** физических и юридических лиц, а также государственных органов в случае наступления **непредвиденных случайных событий** (страховых случаев), которые наносят материальный ущерб.

Сущность страхования

- Обеспечение защиты **материальных интересов** физических и юридических лиц, а также государственных органов в случае наступления **непредвиденных случайных событий** (страховых случаев), которые наносят материальный ущерб.
-
- Возмещение выплачивается за счёт средств **специализированного страхового фонда**, которых формируется из взносов участников страхования, заинтересованных в страховой защите

Сущность страхования

- Обеспечение защиты материальных интересов физических и юридических лиц, а также государственных органов в случае наступления непредвиденных случайных событий (страховых случаев), которые наносят материальный ущерб.

- Возмещение выплачивается за счёт средств специализированного страхового фонда, которых формируется из взносов участников страхования, заинтересованных в страховой защите

- Формированием и расходованием средств страхового фонда занимается специализированное юридическое лицо – страховщик,
или государство.

Функции страхования:

➤➤➤ **РИСКОВАЯ** (проявляется в формировании страхового фонда и выделении резервов)

➤➤➤ **Предупредительная**
(способствует снижению вероятности наступления страхового случая)

➤➤➤ **Сберегательная**
(проявляется при личном страховании)

➤➤➤ **Контрольная**

Виды страхования

(по объекту страхования):



Имущественное



Личное



Страхование ответственности



Страхование рисков

Виды страхования

(по способу организации):



Добровольное



Обязательное

Виды страхования

(по форме страховщика):



Государственное



Коммерческое



Взаимное (кооперативное)

Определение страхового случая

- Наступление страхового случая не должно быть predetermined (p ≠ 0; p ≠ 1)

- Вероятность не должна быть высокой, страховой случай не должен затрагивать большую часть страховой совокупности

- Наступление страхового случая не должно зависеть от воли страхователя (застрахованного)

Общее правило определения размера

- Нетто - ставка – ставка страхового тарифа, обеспечивающая выплату возмещения пострадавшим.
- Нетто-ставка определяется, как вероятность страхового случая, скорректированная на степень уничтожения объекта и неоднородность страховой совокупности
- Брутто-ставка включает нетто-ставку и нагрузку (делопроизводственные расходы страховщика и его норму прибыли)

Общее правило определения размера страхового взноса

- **к примеру**, имеется 100 застрахованных объектов со средней стоимостью 1 млн. руб, вероятностью страхового случая – 1% и средней степенью уничтожения объекта – 0,5

Соответственно, наиболее вероятная выплата страховщика за период составит:

$$B = 100 \times 1\,000\,000 \text{ руб} \times 0,01 \times 0,5 = 500\,000 \text{ руб}$$

Количество объектов

Средняя стоимость объекта

Вероятность страхового случая

Степень уничтожения объекта

Общее правило определения размера

- Данная выплата делится между страхователями, и определяется **нетто-премия**
(страховой взнос исходя из нетто-ставки)

$$H_{\text{п}} = 500\,000 \text{ руб} / 100 = 5\,000 \text{ руб}$$

- **Брутто-ставка** добавляется к тарифу, исходя из размера **нагрузки**. Если **нагрузка** определена в 10% от **нетто-ставки**, то общий тариф (**брутто-премия**) составит

$$B_{\text{п}} = 5\,000 \text{ руб} \times (1 + 0,1) = 5\,500 \text{ руб}$$

Системы страховой ответственности

➤➤ Система пропорциональной
ОТВЕТСТВЕННОСТИ
(используется в имущественном страховании)

➤➤ Система предельной
ОТВЕТСТВЕННОСТИ
(используется в страховании
предпринимательских рисков)

➤➤ Система первого риска
(используется в страховании ответственности)

Системы страховой ответственности

Система пропорциональной ответственности:

предполагает наличие для каждого застрахованного объекта страховой суммы и страховой стоимости

Страховая стоимость - стоимость объекта, определённая в договоре страхования

Страховая сумма - денежная сумма, исходя из которой определяется размер страховых взносов относительно максимального их размера и размер возмещения относительно величины ущерба

Системы страховой ответственности

Страховая сумма **не может быть больше** страховой стоимости

Если страховая сумма меньше страховой стоимости, пропорционально меньше будут страховые взносы и выплаты (при любом размере ущерба)

$$B_{\text{п}} = B_{\text{п max}} \times \frac{C_{\text{с}}}{C_{\text{ст}}} ; \quad V = Y \times \frac{C_{\text{с}}}{C_{\text{ст}}}$$

Системы страховой ответственности

Система предельной ответственности:

Определяет ущерб, как разницу между заранее определённым пределом и достигнутым уровнем дохода.

К примеру, доход составил 1 000 000 руб, нижний предел доходности без влияния страхового случая - 2 000 000 руб.

Ущерб составит 1 000 000 руб

Системы страховой ответственности

Система первого риска:

- При данной системе страховщик устанавливает верхний предел выплаты
- Если ущерб превышает данный предел, разница возмещается страхователем самостоятельно

К примеру, верхний предел выплат составляет 1 000 000 руб, фактический ущерб - 1 200 000 руб.

Выплата составит 1 000 000 руб

Франшиза

Франшиза – часть страхового возмещения, которая не выплачивается страховщиком страхователю при страховом случае.

обычно франшиза измеряется в процентах от страховой суммы.

С помощью франшизы страховщик:

- уменьшает выплату на сумму рисков, которые обязательно осуществятся во время действия страхового договора (при безусловной франшизе)
- Избавляется от выплат по рискам с небольшим ущербом, если по статистике они составляют значительную часть выплат (при условной франшизе)

Франшиза

При безусловной франшизе определённый процент всегда вычитается из суммы возмещения.

к примеру, в морском страховании действует безусловная франшиза в 3% от страховой суммы.

Данная франшиза принимается участниками страхования потому, что известно, что даже при успешном завершении морского предприятия потери составят около 3% груза, следовательно, нельзя страховать потери, которые произойдут и без наступления предусмотренного договором страхового случая.

Франшиза

При условной франшизе возмещение выплачивается в полном объёме, если размер ущерба превышает размер франшизы, и не выплачивается, если размер ущерба меньше суммы франшизы.

к примеру, в автостраховании КАСКО используется условная франшиза.

Если страховщик знает, что 30% аварий приводит к ущербу менее 5% страховой суммы, он может установить франшизу в данном размере и значительно уменьшить страховые выплаты. для страхователя франшиза компенсируется повышением доступности страхования (за счёт снижения страхового тарифа)

