



Деньги, банки и кредиты





Деньги




- это специфический (особый) товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента;
- абсолютно ликвидное средство обмена (легко реализуемый товар).



Деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции.

Функции денег:

- **средство обращения** (деньги обслуживают товарообмен);
- **мера стоимости** (деньги измеряют стоимость всех товаров);
- **средство накопления и сбережения**; 
- **средство платежа** (продажа товаров в кредит, выплата налогов, деньги выступают обязательством);
- **мировые деньги**

Деньги как средство обращения

Деньги должны пользоваться:

- всеобщим признанием в качестве денег;
- быть санкционированными государством на выполнение этой роли.



Функция средства платежа

- существование отсрочек платежа и возникновение на этой основе денежных обязательств, которые необходимо погасить;
- **разрыв во времени** между движением денег и движением товаров и услуг.





Функция мировых денег

- проявляется в рамках международных экономических отношений (МЭО);
- выполнение деньгами функций средства обращения, меры стоимости, средства накопления и средства платежа в международных масштабах.

Валютный курс – цена одной валюты, выраженная в другой.

Эволюция денег в человеческой истории

ТОВАРНЫ
Е

Символически
е

МОНЕТ
Ы

Бумажны
е

Электронн
ые



Особенность символических денег состоит в том, что их ценность как товаров совпадает (просто некая) с их ценностью как денег.

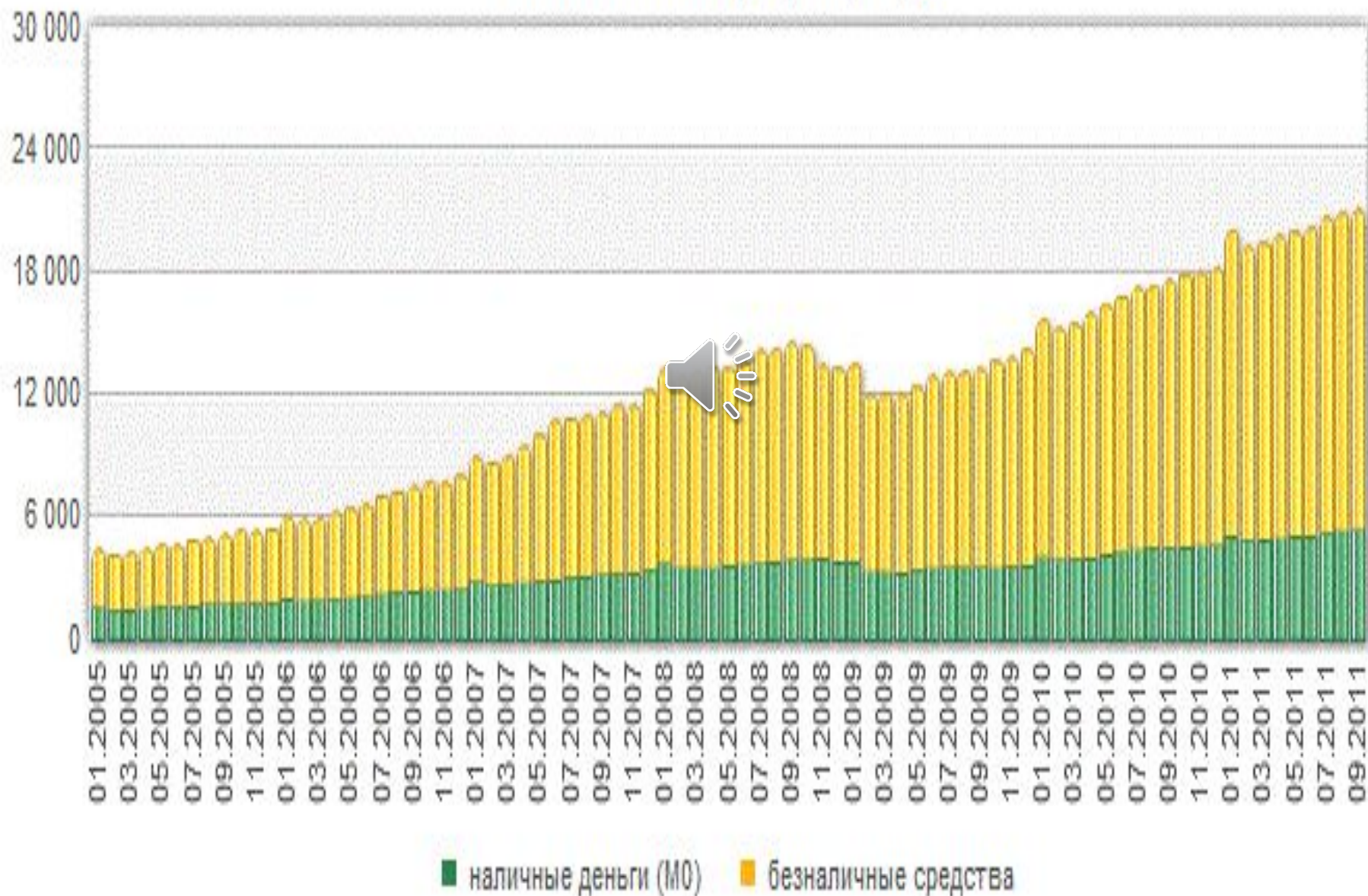


Сколько всего денег в России? Денежные агрегаты (на 01.03.2020)

- M_0 = наличные деньги в обращении (9 670,8 млрд.руб.)
- $M_1 = M_0 +$ счета до востребования (24 023,9 млрд.руб.)
 - Этот показатель уже почти не используют
- $M_2 = M_1 +$ срочные счета + прочие депозиты (51 314,2 млрд.руб.)
 - Этот показатель часто называют «**денежная масса**»
- В каждой стране свои точные определения денег

M (от англ. money – деньги)

Денежная масса (M2), млрд. руб.



Количественная теория денег

Уравнение обмена Фишера

$$M \times V = P \times Q$$

где M – количество денег в обращении;

V – скорость обращения денег;

P – абсолютный уровень цен;

Q – уровень реального объема производства.

Спрос на деньги зависит от:

- **абсолютного уровня цен;**
- **уровня реального объема производства;**
- **скорости обращения денег.**

$$M = \frac{P \times Q}{V}$$

$$D_m = \frac{P \times Q}{V}$$

Денежный рынок –
рынок, на котором спрос на деньги и их предложение определяют «цену» денег или уровень процентной ставки.



Спрос на деньги

- В виде чего население может хранить свое состояние?
 - Деньги
 - Наличные (в кошельке, в матраце)
 - Счета в банках
 - Иностранная валюта (тоже деньги)
 - Финансовые активы (облигации, акции)
 - Недвижимость
 - Драгоценности
 - Можно и не хранить, все сразу тратить
- Ликвидность средств – легкость, с которой они могут быть превращены в наличные
- Спрос на деньги – сколько население желает держать в ликвидной форме (например, наличными и на счетах в банках)



Спрос на деньги (количественная теория денег)

- Уравнение обмена Фишера
где M – количество денег в обращении;
 V – скорость обращения денег;
 P – абсолютный уровень цен;
 Q – уровень реального объема производства.

Спрос на деньги зависит от:

- **абсолютного уровня цен;**
- **уровня реального объема производства;**
- **скорости обращения денег.**

$$M \times V = P \times Q$$

$$M = \frac{P \times Q}{V}$$

$$D_m = \frac{P \times Q}{V}$$

Спрос на деньги

1. Трансакционный спрос – спрос на деньги для осуществления сделок

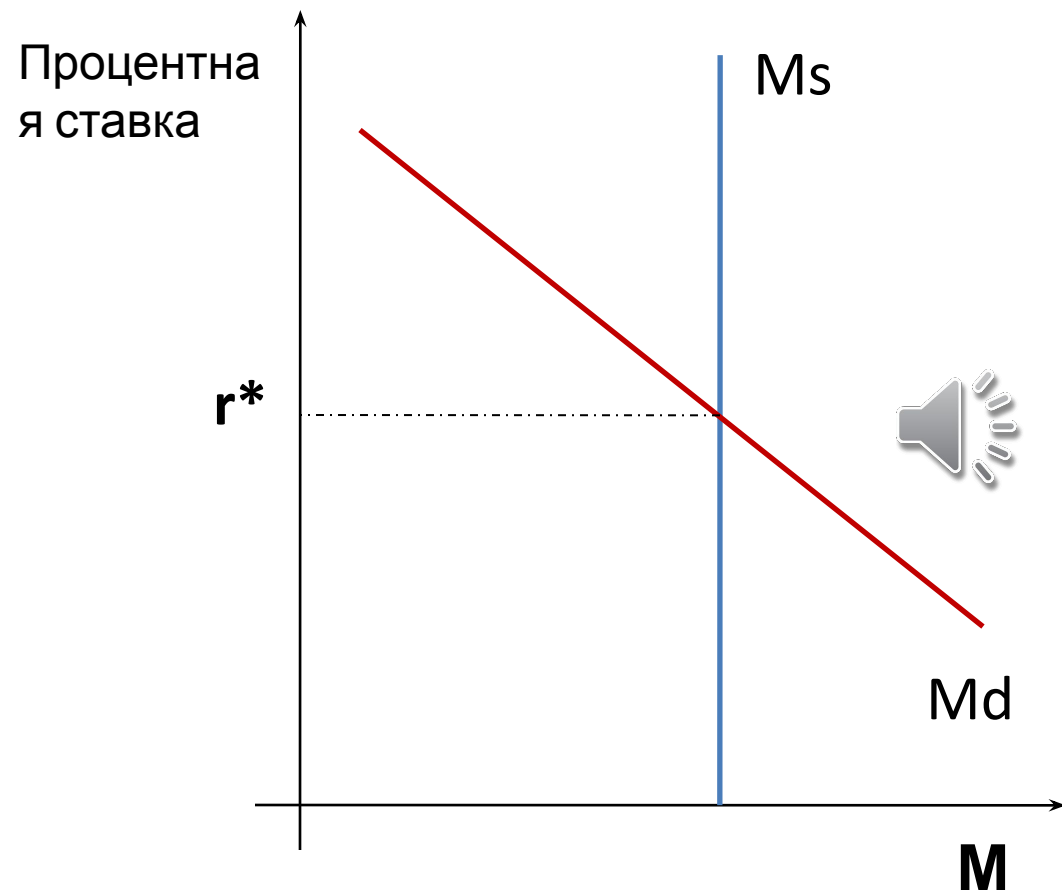
Спрос на деньги **положительно** зависит от **объема производства**



2. Спекулятивный спрос – спрос на деньги для приобретения финансовых активов

- Спрос на деньги **отрицательно** зависит от **ставки процента**
- **Ставка процента** - альтернативные издержки хранения наличных денег

Графики спроса и предложения на деньги



Предложение денег контролирует **центральный банк**, поэтому кривая предложения денег — **вертикальна** (не зависит от ставки процента).

Спрос на деньги отрицательно зависит от ставки процента, поэтому он может быть изображен кривой, имеющей **отрицательный наклон**.



Банковская система



Банки

- экономические институты, образующие основную группу кредитных учреждений, выполняющие следующие **функции**:
 1. **аккумуляция** денежных средств;
 2. предоставление **кредитов**;
 3. осуществление денежных **расчетов**;
 4. выпуск **ценных бумаг**;
 5. **эмиссия денег**;
 6. **контроль** за деятельностью кредитных учреждений;
 7. денежно-кредитное **регулирование** экономики

Коммерческий банк

- кредитная организация, которая на основе специального разрешения (**лицензии**) Центрального банка осуществляет банковские операции.

Коммерческие банки могут быть

- **частными**, если они созданы на основе частного капитала,
- **государственными**, если весь их капитал принадлежит государству,
- **смешанными** - образованы путем соединения частного и государственного капитала

Услуги банка частным лицам

КРЕДИТЫ

Потребительские
кредиты
Автокредиты
Жилищные кредиты

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Вклады

Как выгодно вложить
свои средства и
получить прибыль

ПЛАТЕЖИ

АРЕНДА СЕЙФОВ

Драгоценные металлы и монеты

ВАЛЮТА

Покупка и продажа
наличной иностранной
валюты

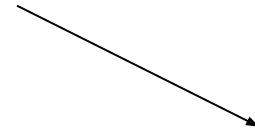
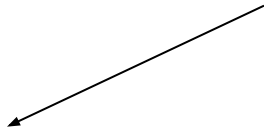
ПЕРЕВОДЫ

Переводы денежных
средств по России и за
рубеж

Банковские вклады

- **Депозит** – любые активы, размещенные на хранение.
- **Вклад** – денежный депозит на счете в банке
- **Виды вкладов:** до востребования и срочные.
- **Вклады до востребования** не имеют ограничений на пополнение и снятие денег, по ним платится самый низкий процент.
- **Срочные вклады** характеризуются ограничениями на снятие денег, процент выше.
- Основные условия банковских вкладов: сумма, валюта, срок, процент, пополнение, продление, снятие, закрытие

Банковские операции



Активные	Пассивные
размещение денежных ресурсов	с помощью которых образуются банковские ресурсы



Баланс банка

АКТИВ	ПАССИВ
сумма денежных средств банка (наличные + безналичные), ценных бумаг, в которые были инвестированы средства банка	сумма долговых обязательств банка
Наличные деньги Резервы Ссуды Государственные ценные бумаги Акции и облигации частных фирм	Собственный капитал Вклады до востребования Срочные и сберегательные вклады

Задача: составьте баланс банка

- Собственный капитал коммерческого банка 30 млрд. руб.
- Сумма наличности, которой располагает банк – 3 млрд. руб., в резервах – 7 млрд. руб.
- Банк выдал ссуды на сумму 90 млрд. руб., купил государственные ценные бумаги на 70 млрд. руб., акции частных фирм – 25 млрд. руб.
- Банк привлек вклады (до востребования) на сумму 75 млрд. руб., на срочных счетах в банке находится 90 млрд. руб.



Центральный банк



Центральный банк — главный банк страны, который имеет исключительное право выпускать в обращение деньги и контролирует деятельность других банков.

- сочетает черты банка и государственного органа;
- юридически самостоятелен, не зависит от политики правительства.

Двухуровневая банковская система

1. Центральный банк

Функции ЦБ:

- **эмиссия (выпуск в обращение) национальных денежных знаков;**
- **общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны;**
- **управление счетами правительства (банк правительства);**
- **реализация государственной кредитно-денежной политики;**
- **кредитование коммерческих банков (банк банков).**

2. Система коммерческих банков

Функции КБ:

- **посредничество в кредите;**
- **стимулирование накоплений в национальном хозяйстве;**
- **посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.**

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ



Функции Центрального банка:

- осуществление монопольной эмиссии банкнот;
- банк банков;
- проведение денежно-кредитной политики,
- осуществление банковского надзора;
- хранение государственных золотовалютных резервов;
- кредитование коммерческих банков;
- *осуществление валютного регулирования;*
- анализ и прогнозирование состояния экономики РФ.

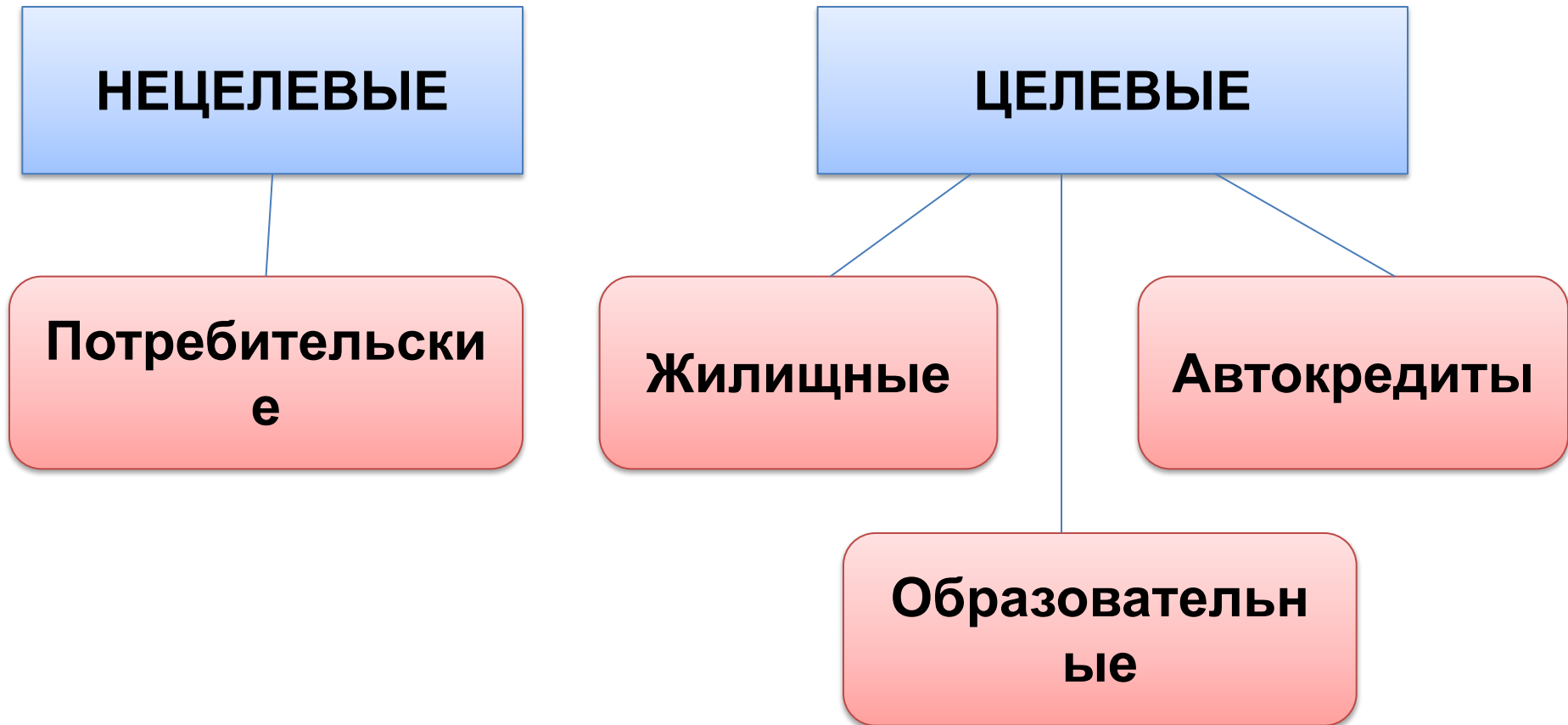
Кредит (от лат. credere – доверять)

предоставление банком денег во временное пользование на условиях

- **платности** (уплата процентов),
- **срочности** (на определенный срок)
- **возвратности** (надо вернуть!),
- **обеспеченности** (имущество),
- **дифференцируемости** (разные условия различным заемщикам)



Виды кредитов



Основные условия кредитов

- **Сумма** – кол-во денег, которое берется в кредит
- **Валюта** – руб., долл., евро,
- **Срок**, на который предоставляется кредит
- **Процент**
- **Комиссия** – дополнительная плата за услуги
- **Обеспечение** – залог (квартира, автомобиль, земля, драгоценности, золото, ценные бумаги и др.)

Кредитный договор

Договор потребительского кредита
№ _____
от « _____ » _____ 2014 года
г. _____

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
КРЕДИТА
_____ %
ГОДОВЫХ
на « _____ » _____ 2014 года

№ П/П	УСЛОВИЕ	СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ
1.	СУММА КРЕДИТА (ЗАЙМА) ИЛИ ЛИМИТ КРЕДИТОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ	
2.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, СРОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА (ЗАЙМА)	Срок действия договора устанавливается до даты погашения всех обязательств Заемщика по Договору Срок возврата кредита: 30.06.2019
3.	ВАЛЮТА, В КОТОРОЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ КРЕДИТ	RUR
4.	ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ) (В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ) ИЛИ	Кредитная карта без материального носителя предназначена для осуществления оплаты товаров и услуг через сеть Интернет. В случае совершения клиентом указанных операций с

6 правил заемщика



1. Не переоценивайте свои финансовые возможности.
2. Не берите кредит в первом же банке
3. Не забывайте о своих правах
4. Не подписывайте договор, если не понимаете его условий
5. Не тяните с погашением кредита
6. Не забудьте закрыть кредит

Источник: Банк России

Дополнительная информация о правилах финансового поведения на сайте <https://fincult.info>

1. Не переоценивайте свои финансовые возможности

- Подумайте, насколько вам нужны эти деньги, **можно ли обойтись без них** и как вы будете возвращать полученную сумму
- Учитывайте возможные **сложные обстоятельства** (увольнение, болезнь, кризис).
- **Размер ежемесячного платежа по кредиту не должен превышать 35% вашего ежемесячного дохода**



2. Не берите кредит в первом же банке

- Изучите варианты в нескольких организациях
- **Сравните** условия и стоимость кредита
- Проверьте, есть ли **лицензия**
- Какова **репутация** банка?

3. Не забывайте о своих правах

- Не стоит брать кредит, если вы не уверены, что сможете его выплачивать
- Когда берете кредит, есть смысл застраховаться от потери трудоспособности и работы
- Если возникают проблемы, идите в банк, возможна реструктуризация кредита
- Если кредитор оказался мошенником, обращайтесь в полицию



4. Не подписывайте договор, если не понимаете его условий

- Внимательно прочитайте и все изучите
- Обращайте внимание на комиссии, штрафы за просрочку платежей, дополнительные условия (страховка)
- У вас есть право отказаться от страховки, если она включена в кредитный договор!
- Если что-то непонятно, требуйте объяснить
- Проконсультируйтесь с юристом

5. Не тяните с погашением кредита

- Соблюдайте график выплат
- Заложите 5-7 рабочих дней до даты платежа, чтобы деньги успели поступить на счет
- Напоминание в смартфоне
- Если есть возможность, погасите кредит заранее

6. Не забудьте закрыть кредит

- Вы сделали последний взнос и.... Все?
Нет!
- Позвоните на **горячую линию** банка, еще раз подтвердите закрытие кредита.
- Возьмите в **банке справку** о том, что кредит закрыт.
- Проверьте свою кредитную историю - 1 раз в год ее можно получить бесплатно в кредитном бюро

Выводы

1. Деньги – легко реализуемый товар
2. Возникновение денег связано с развитием товарного обмена
3. Денежная масса – совокупность наличных и безналичных денег в обращении.
4. Измерители денег – денежные агрегаты.
5. Спрос на деньги состоит из транзакционного и спекулятивного
6. Предложение денег определяется Центральным банком
7. При оформлении кредита будьте внимательны! Помните о своих правах и обязанностях

Задание к модульной к.р.

24 апреля 2020 г. Банк России принял решение снизить ключевую ставку с 6 до 5,5%.

- Как это решение повлияет на процентные ставки по вкладам?
- Процентные ставки по кредитам?
- Что станет выгоднее: сберегать или брать деньги в кредит?