

Урок по экономике в 11 классе

Тема: Банковская система

Разработал: учитель истории СОШ с. Алкино-2
Кабиров Р. Р.

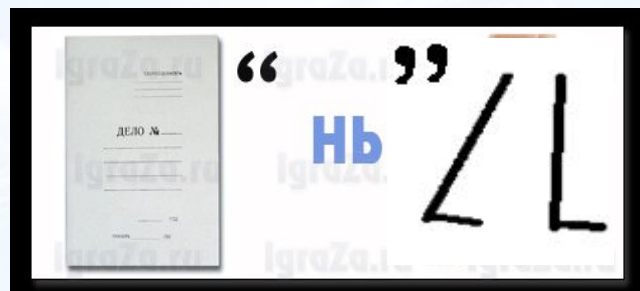
Решите ребусы



товар



обмен



деньги



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

План урока

- 1. Причины появления банков.**
- 2. Виды и функции банков.**
- 3. Принципы кредитования.**

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.



Экономические интересы, которые привели Предпринимателя к появлению банков

Имеет:

Проект прибыльного
использования
средств

Нуждается:

В денежном
капитале

Готов:

Поделиться доходом
за
право использовать
деньги для
реализации
своего проекта



Владелец сбережений

Имеет:

Сбережения

Нуждается:

В доходе на
сбережения

Готов:

Воздержаться от
потребления своих
сбережений и
разрешить
использовать их
за плату

Банковское законодательство

Конституция РФ

**Гражданский
кодекс РФ**

**Федеральный закон
№395-1 от 2.12.1990г.
«О банках и
банковской
деятельности»**

**Федеральный закон
№86-ФЗ от 10.07.2002г.
«О Центральном Банке
Российской Федерации
(Банке России)»**

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какое определение дается банку с точки зрения закона?

Банк – это кредитная организация.

2. Что такое кредитная организация?

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной целей своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) от ЦБ имеет право осуществлять банковские операции.

План урока

- 1. Роль и функции Центрального банка.**
- 2. Принципы кредитования.**
- 3. Депозиты (вклады).**
- 4. Практическая работа (решение задач).**

Банковское законодательство

Конституция РФ

**Гражданский
кодекс РФ**

**Федеральный закон
№395-1 от 2.12.1990г.
«О банках и
банковской
деятельности»**

**Федеральный закон
№86-ФЗ от 10.07.2002г.
«О Центральном Банке
Российской Федерации
(Банке России)»**

**Федеральный закон
№353 от 21.12.2013г.
«О потребительском
кредите»**

Банковская система в РФ



Банковская система

1 уровень

**Центральный банк (Банк России)
(эмиссионный банк)**

контроль

2 уровень

**Коммерческие
банки**

Кредиты

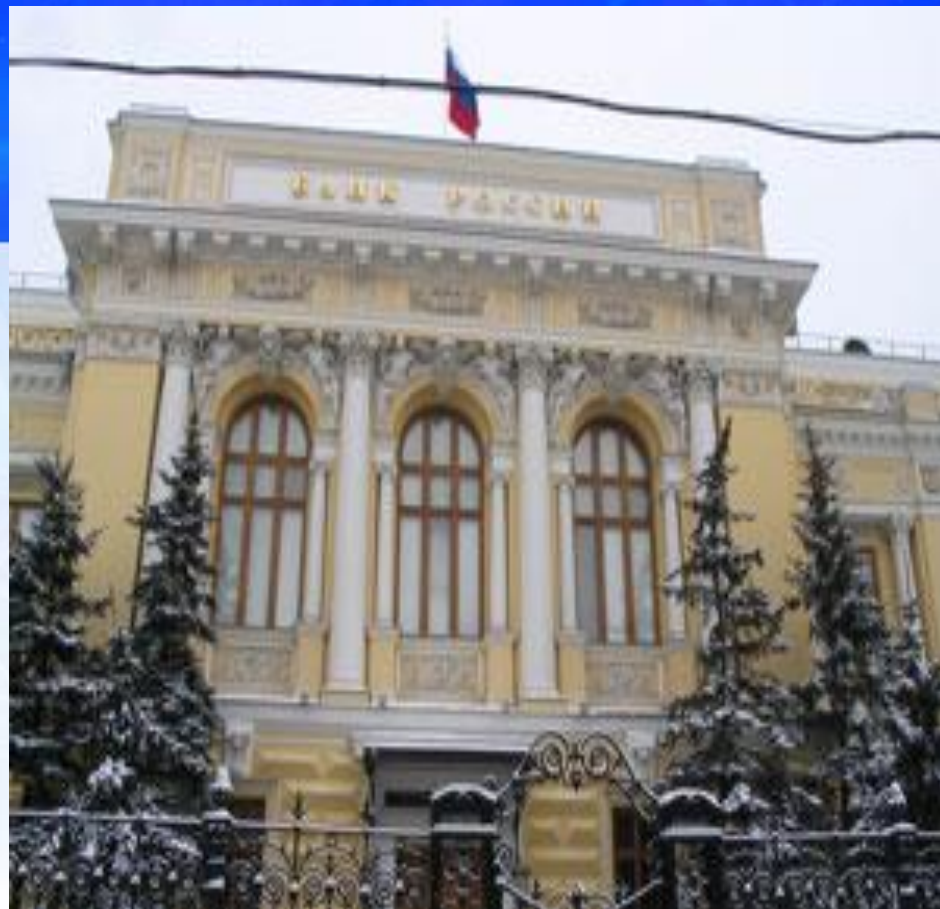
Вклады
(депозиты)



Клиенты (юридические и физические лица)



**Набиуллина Э. С.
Председатель ЦБ РФ**



Банк России, Москва

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

Роль Центрального банка



ЦБ не ведет операций с фирмами или гражданами и имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом.
Главная задача ЦБ – борьба с инфляцией.

Банковская система

1 уровень

**Центральный банк (Банк России)
(эмиссионный банк)**

контроль

2 уровень

**Коммерческие
банки**

Кредиты

Вклады
(депозиты)



Клиенты (юридические и физические лица)

**Рассмотрим функцию
Центрального банка (Банка
России)
по контролю курса
национальной валюты (рубля)**

Банковская система

1 уровень

**Центральный банк (Банк России)
(эмиссионный банк)**

контроль

2 уровень

**Коммерческие
банки**

Кредиты

Вклады
(депозиты)



Клиенты (юридические и физические лица)

***Коммерческий банк (commercial bank)* — кредитная организация, которая занимается привлечением сбережений на депозиты и выдачей кредитов.**



срочность

ДЕПОЗИТЫ



Все виды денежных средств, переданные

их

владельцами на временное хранение в
банк

с предоставлением ему права
использовать

эти деньги для кредитования

Срочные

До востребования

**Устанавливается в
процентах за 1 год**

Кредитование

Предоставление денежных средств во временное пользование за плату

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР



Соглашение между банком и тем, кто у него одалживает деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон: срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку

Принципы кредитования

СРОЧНОСТЬ
ПЛАТНОСТЬ
ВОЗВРАТНОСТЬ
ГАРАНТИРОВАННОСТЬ

Классификация видов кредитов

По обеспечению:

- Необеспеченные
- Залоговые
- 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-дифференцированные и аннуитетные)
- С единовременным погашением (на определенную дату)

По основным группам заемщиков

- Физические лица
- Юридические лица

**Центральный банк
устанавливает единую формулы при исчислении
полной стоимости кредита, она выглядит так.**

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0$$

Где: d_i — дата каждого конкретного платежа;
 d_0 — дата выдачи кредита;
 n — общее количество платежей (совпадает с количеством месяцев, на который дан кредит);
 $ДП_i$ — сумма каждого конкретного платежа;
 $ПСК$ — полная стоимость кредита.

Обычно банки предлагают заемщику дифференцированные или аннуитетные платежи по кредиту

дифференцированные платежи – платежи на остаток долга по кредиту, выплачиваемые дифференцированными денежными суммами через определенные промежутки времени (как правило, ежемесячно) в счет погашения полученного кредита (займа) и процентов по нему.

Аннуитет - (лат. *annuitas* –ежегодный платеж;) платежи, выплачиваемые равными денежными суммами через определенные промежутки времени (как правило, ежемесячно) в счет погашения полученного кредита (займа) и процентов по нему.

Схема 1. Дифференцированные платежи

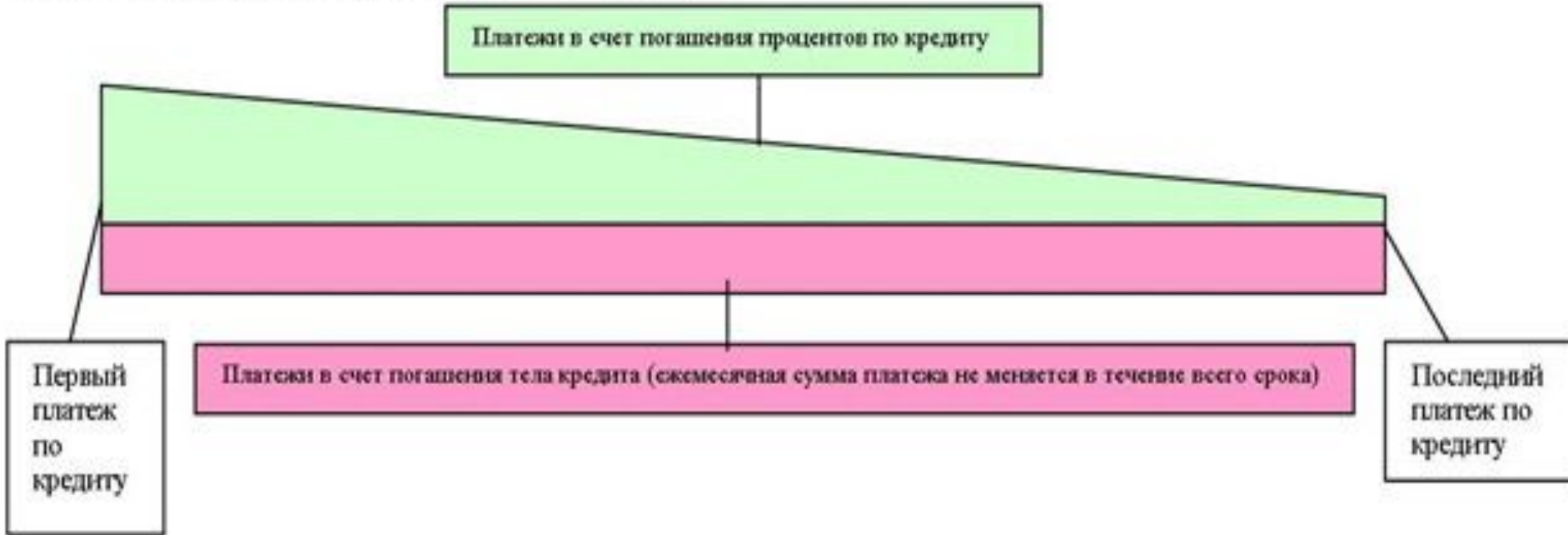
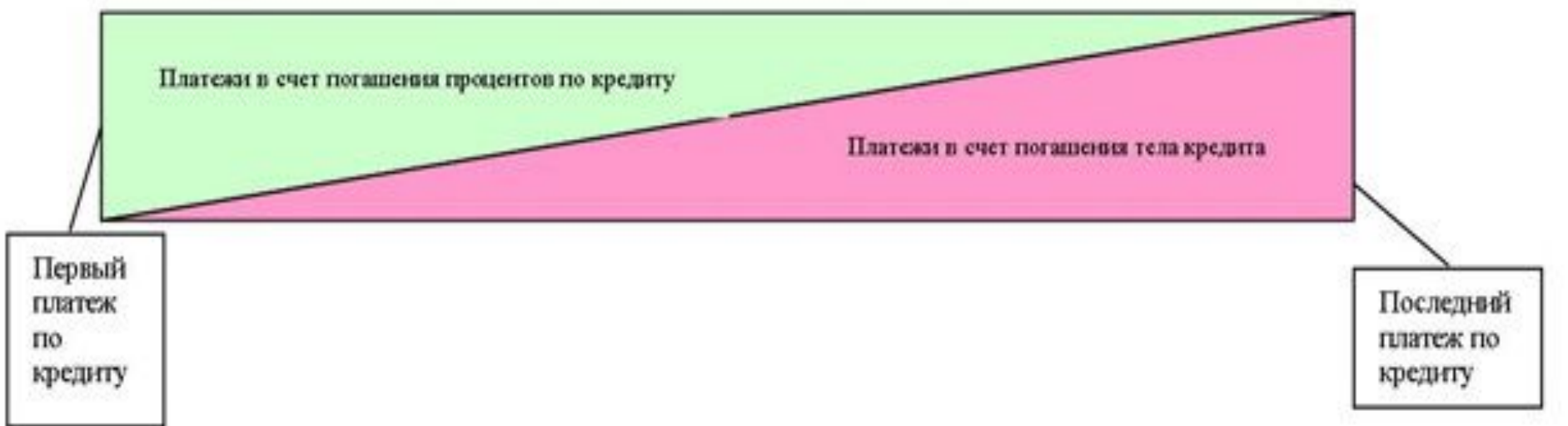


Схема 2. Аннуитетные платежи



При исчислении ежемесячного платежа, при аннуитетных платежах банки пользуются следующей формулой (АИЖК)

$$S \times \frac{\%(\text{мес})}{1 - (1 + \%(\text{мес}))^{-pp}}$$

Где: S – сумма кредита (займа)

%(мес) – коэффициент месячной процентной ставки (исчисляется следующим образом - процент по договору/100/12)

pp – количество периодов платежа (при ежемесячных платежах один год составляет 12 периодов)

Давайте решим задачу:

Взят кредит в сумме 100000 рублей под 15% годовых на год (12 месяцев).

Вычислить полную стоимость кредита.

Расчет формулы ПСК (в процентах) в программе Excel.

Взят кредит в сумме 100000 рублей, на 1 год по 22 % годовых. Комиссии 1 200 руб.

уплачивается ежегодно в начале срока за обслуживание счета и 1 500 руб.

уплачивается разово единовременно за выдачу кредита.

Какие данные нужно знать для расчета ПСК?

Исходные данные:
сумма кредита 100 000 рублей
срок кредита 1 год
процентная ставка 22%
комиссия за выдачу 1500 рублей
комиссия за обслуживание счета 1200 рублей ежегодно.
Итого сумма комиссии – 2700 рублей.

Затем строим в программе Excel. таблицу вида:
Остаток основного долга,
% за пользование кредитом,
погашение основного долга,
сумма всех комиссий,
денежный поток.

Задача №1.

Для покупки дачного участка гражданину К. банк выдал кредит в сумме 150000 рублей, на 1 год под 14,5 % годовых по методу аннуитетов. Рассчитайте полную стоимость кредита. В свих расчетах примените формулу АИЖК

$$S \times \frac{\%(\text{мес})}{1 - (1 + \%(\text{мес}))^{-n}}$$

Задача №2.

Для покупки холодильника гражданину К. банк выдал кредит в сумме 35000 рублей, на 6 месяцев под 18 % годовых по методу аннуитетов. Рассчитайте ежемесячный платеж. В свих расчетах примените формулу АИЖК

$$S \times \frac{\%(\text{мес})}{1 - (1 + \%(\text{мес}))^{-n}}$$

Домашнее задание.
Изучить § 20-22 учебник
Экономика 10-11 кл. И. В. Липсиц.