**Тема урока: Деньги, банки и банковская система**

 *«Деньги – очень плохой господин, но весьма хороший слуга»*

*Френсис Бэкон.*

Одна из функций денег – это средство сбережения или накопления. Представьте, что у Вас появились свободные деньги – 1000 рублей. Как вы можете распорядиться ими? А как лучше и надежнее поступить, если Вам необходимо отложить данную сумму, чтобы потратить ее во время летних каникул?

Вы правы, наверное, самое надежное средство сохранения и накопления денег, а если повезёт, и получение прибыли – это вклад в банке. И это закономерно. Банки – одно из главных действующих лиц в мире денег. Поэтому настало время поговорить о банках специально. Ведь именно банки создают деньги и более того – превращают их в товар, помогая экономике развиваться, а странам богатеть.

**1. История происхождения денег.**

Каждому из нас приходится иметь дело с деньгами, получать и тратить их. Экономическая наука помогает разобраться в сущности денег и их роли в жизни людей.

Развитие свободного рынка породило деньги, денежные отношения. Деньги возникли в результате развития обмена, углубления и преодоления противоречий товарного хозяйства.

При натуральном обмене денег нет. Работнику трудно было найти людей, которым нужен его товар и которые имели бы товар, нужный работнику.

В экономической истории эта задача была решена с помощью меновых, ходовых товаров в качестве посредников. Эти товары обладали специфичной общественной полезностью – были всеобщим эквивалентом (ВЭ).

Сначала роль всеобщего эквивалента выполняли скот, меха, соль, зерно, ракушки и т.п. В последующем роль всеобщего эквивалента выполняли те товары, естественные свойства которых были более благоприятными для этого.

Известно, что, в конечном счете, золото стало выполнять функцию всеобщего эквивалента и превратилось в деньги.

Итак, золото стало деньгами 7000 лет назад. Первоначально оно выполняло эту функцию в форме золотого песка, самородков. При покупке товаров золото взвешивали, что вызывало неудобства. Затем стали делать золотые пластины и отрезать от них кусочки. В процессе дальнейшей эволюции денег появились слиточки, а затем – «лепёшечки».Слитки серебра в 13 веке рубили на куски, получившие название рублей**.**

Бумажные деньги начали хождение в 18 веке, но зародились они гораздо раньше. Выпуск первых бумажных денег в России начался в 1769 году при Екатерине ІІ, они назывались ассигнациями и обращались в виде государственных казначейских билетов. В это период российские денежные банкноты почти целиком обеспечивались наличным золотом.

После первой мировой войны (1914 – 1918) начался постепенный «отрыв» бумажных денег от их реального золотого содержания**.** И тольков 30 – х г.г.20 века обеспечение бумажных денег золотом прекратилось.

**2. Деньги, их сущность и функции.**

На различных этапах исторического развития роль денег выполняли сначала товары, затем благородные металлы, чему способствовали их однородность, делимость, сохраняемость и транспортабельность.

**Деньги –** это особый товар, служащий всеобщим эквивалентом.

Сущность денег раскрывается в функциях, которые они выполняют, а именно: мера стоимости, средство  обращения, средство образования сокровищ и накопления, средство платежа, мировые деньги.

**Функции денег:**

**1) Мера стоимости –** эту функцию деньги выполняют через установление цен на товары.

**2) Средство обращения –** деньги выполняют роль посредника в обмене товаров (Т – Д – Т) осуществив продажу товаров (Т – Д), товаропроизводитель на вырученные деньги покупает необходимые ему товары (Д – Т).

**3) Средство накопления (образования сокровищ) –** если товаропроизводитель после продажи товара длительное время не покупает другой товар, то он изымает деньги из обращения, накапливает их, превращая в сокровища. Сокровища накапливают и частные лица, и государство (в виде государственных золотых запасов, хранящихся в ЦБ страны).

**4) Средство платежа –** товары не обязательно продавать и покупать только за наличные средства. Иногда у покупателя может не быть наличных денег, тогда он покупает товары в кредит, т.е. с отсрочкой платежа.

**5) Мировые деньги –** эту функцию деньги выполняют в процессе обслуживания экономических связей между странами.

В роли мировых денег выступают слитки благородных металлов (золото). Сегодня в качестве мировых денег широко используются конвертируемые валюты.

**3.Виды денег**

**1) Наличные деньги –** это денежные средства, используемые в наличном обращении.

* Монеты **–** это металл определённой формы и веса. Они служат в качестве разменных денег.
* Банкноты **–** это бумажные деньги. Выпускаемые в обращение ЦБ РФ.
* Казначейские билеты **–** это те же бумажные деньги, но выпускаемые государственным казначейством – Министерством финансов.

**2)Безналичные деньги.**

К ним относятся:

* Ценные бумаги (акции, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты)
* Вклады в банках
* Дорожные чеки (American Express)

**3) Электронные деньги –** это деньги, находящиеся на счетах компьютерной памяти банка, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства (банкомат).

**Пластиковая карта –** пластинка из пластического материала с нанесённым на неё магнитным кодом или с встроенным кодируемым элементом памяти (дебетовые и кредитовые; «золотые», «серебряные», «корпоративные», «Private-карточки», «карточки для VIP клиентов»).

**4. Причины появления банков.**

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что впервые банк возникли ещё на Древнем Востоке в VII-VI вв. до н.э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эстафету подхватил Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги ни хранение на время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

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.

**5. Виды и функции банков.**

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 – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

Практически во всех странах банковская система организована по одному и тому же принципу двух уровней банков – рассмотрим схему:

**1 уровень**

***Центральный банк****-* главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков.

**Основные функции Центрального банка**:

* осуществляет монопольное право выпуска кредитных денег (банкнот);
* регулировать обращение денежной массы в стране и обменный курс национальной валюты;
* хранить централизованный и золотой запас;
* быть главным банкиром и финансовым консультантом правительства;
* оказывать помощь правительству в управлении бюджетом;
* оказывать разнообразные услуги и другим кредитным учреждениям и контролировать работу других банков;
* проводить денежно-кредитную политику.

2 уровень

2 уровень кредитной системы представлен коммерческими банками, которые непосредственно работают с клиентами: физическими или юридическими лицами.

|  |  |
| --- | --- |
| **Название** | **Функции** |
| Сберегательный | Выдают кредиты для внедрения в производство научно-технических изобретений и нововведений |
| Инвестиционные | Выдают долгосрочные кредиты предприятиям на различные проекты, т.е. осуществляет денежные вложения в производство и строительство на длительный срок |
| Инновационные | Предоставляют своим клиентам возможность за плату хранить любые, принадлежащие им ценности (деньги, вещи и др.) |
| Ипотечные | Выдача ссуд для приобретения недвижимого имущества. |
| Сейф-банк | Это крупные банки региона: “Золото-Платина банк, Уральский банк реконструкции и развития, Инкомбанк и др. |
| Ломбард | Банки, которые выдают кредиты в валюте разным государствам: Всемирный банк, или Международный банк реконструкции и развития. Органы его управления находятся в г. Вашингтоне в США. |
| Региональные банки | Разновидность банка (кредитная организация). В ломбард можно заложить имущество (ценные вещи), чтобы получить за них наличные деньги. При этом сумма ссуды составляет лишь часть реальной стоимости заложенной вещи. Вещь закладывается на определенный срок. |
| Международные банки | хранят деньги вкладчиков, выплачивая за это определенный;выдают в долг денежные ссуды;выполняют различные расчетные операции с населением;покупка и продажа валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов. |

***Коммерческий банк*** - фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

Функции коммерческих банков –

* открытие и ведение денежных счетов.
* предоставление кредитов для нужд граждан и деятельности фирм.
* обмен валюты.
* покупка и продажа ценных бумаг.
* осуществление безналичных расчетов и др.

***Виды коммерческих банков***(групповая работа в парах) – ребята получают задание соотнести название коммерческого банка и выполняемые функции (в таблице указать стрелками):

**6. Принципы кредитования.**

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.

***Кредитование*** – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.

***Депозиты*** – все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранение банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

***Кредитный договор*** – соглашение между банками и тем, кто одалживает у него деньги (заемщик), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за использование им и гарантии возврата денег банку.

|  |  |
| --- | --- |
| **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)
 | **По видам ссудных счетов*** Простые с/сч. (обычные)
* Специальные
* Контокоррентные
* Овердрафт
 |
| **По основным группам** заемщиков* Физические лица
* Юридические лица
* Отраслевая направленность
* Организационно правовая форма
 |   |

***Кредитоспособность*** – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему.

***Залог*** – собственность заёмщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая её продать, если он сам не сможет вернуть долг.

***Кредитная эмиссия*** - увеличение банком денежной массы страны за счёт создания новых депозитов для тех клиентов, которые получили от него ссуды.

**Классификация кредитов**

**Формы обеспечения кредитов:**

* Банковская гарантия.
* Залог (движимого имущества, недвижимого имущества, имущественных прав).
* Поручительство (юридических лиц, физических лиц).
* Неустойка (пени, штраф).

**Домашнее задание.** Проработать конспект