

Урок по экономике

Тема урока:

Как банки создают деньги



Тамара Муратовна
Тренюшева,
учитель экономики
МБОУ
«Кувакинская СОШ»

РАССМОТРЕТЬ
ПОЛИНСИСТЕМНО-СИМБИОТИЧЕСКО-ДИКОНРАВНО-
КАК МУНИЦИПАЛЬНЫЕ
РЕШЕНИЯ
ДЕПОЗИТНО-РАСШИРЕНИЯ

ЗАДАЧИ
УРОКА



ДЕНЬГИ – особый вид товара, на который можно обменивать любой товар или услугу.

ДЕНЕЖНАЯ МАССА – это сумма символических и банковских денег, которые находятся у населения.

БАНКОВСКИЕ ДЕНЬГИ – средство обмена в форме чеков, счетов, выданных банками.

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА – это сумма банковских резервов и наличности на руках у населения.

СИМВОЛИЧЕСКИЕ ДЕНЬГИ – средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в разы превосходит издержки производства.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК – учреждаемая властями страны организация, которая отвечает за контроль над денежным обращением и условиями кредитования, контроль над финансовой системой, которая является банком банков, принимающая вклады от коммерческих банков, а также банкиром государства.



1961

ПЛАН УРОКА:

1. Денежное сердце рынка;
2. Центральный банк и его функции;
3. Коммерческие банки и его функции;
4. Трать сегодня – плати завтра;
5. Как банки создают деньги.

*«С начала времён человечество
сделало три великих открытия:
огонь, колесо и центральная
банковская система».*

Уилл Роджерс (1879-1935 гг.)

Экономические интересы

Владелец сбережений

- **Имеет:**
сбережения
- **Нуждается в:**
доходе на сбережения
- **Готов:** воздержаться от потребления своих сбережений и разрешить их использовать за плату

Предприниматель

- **Имеет:**
проект прибыльного использования средств
- **Нуждается в:**
денежном капитале
- **Готов:** поделиться доходом за право использовать деньги для реализации своего проекта

БАНКОВСКАЯ

СИСТЕМА

До 1989 года трехуровневая система

ГОСБАНК СССР

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ

Промстройбанк Агробанк Железнодорожный банк Сбербанк Внешэкономбанк
БАНКИ

**ФИЛИАЛЫ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ
БАНКОВ (ОКОЛО 6 000)**

**В настоящее время
двухуровневая система**



**Центральный
банк**



Коммерческие банки

Функции Центрального Банка

- эмиссионный центр страны;
- банкир правительства;
- банк банков;
- межбанковский расчетный центр;
- хранитель золотовалютных резервов страны;
- определяет и осуществляет кредитно-денежную (монетарную) политику.

Коммерческие банки

```
graph TD; A[Коммерческие банки] --> B[универсальные]; A --> C[специализированные]; C --> D[1. По целям:]; C --> E[2. По отраслям:]; C --> F[3. По клиентам:];
```

универсальные

специализированные

1. По целям:

- инвестиционные;
- инновационные;
- ипотечные.

2. По отраслям:

- строительные;
- сельскохозяйственные;
- внешнеэкономические.

3. По клиентам:

- только фирмы;
- только население.

Функции коммерческого банка:

- приём и хранение любых видов финансовых активов;
- осуществление кредитных операций;
- создание денег;
- организация расчётов;
- осуществление купли и продажи ценных бумаг.

активные

Операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов

депозитные

кредитные

расчётные

валютные

кассовые

и др.

Операции банков

и др.

получение доходов от размещения ценных бумаг

получение банком кредитов

приём вкладов

Привлечение и хранение средств на счетах

пассивные

Операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и иных операций

**ВКЛАДЧИК
И**

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛ
И**

БАНК

**СОЗДАНИЕ
НОВЫХ
ФОРМ
ДЕНЕГ**

% ПО КРЕДИТАМ — % ПО ДЕПОЗИТАМ = МАРЖА

Маржа (от англ. «margin» граница) –доход банка

**Кредитование - (от лат. Creditum – ссуда, долг)
предоставление денег во временное
пользование и за плату**



ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ:

1. Прежде чем доверить свои сбережения банку, наведите о нём справки. Постарайтесь выбрать надёжный банк. Давно существующий банк лучше защищён от банкротства, чем новый.
2. Срочные вклады лучше делать на самые короткие сроки.
3. Крупные суммы денег рискованно помещать в один банк.
4. Если банк снизил процентную ставку по вкладу, то есть в одностороннем порядке изменил условия договора с вкладчиком, то банк нарушил права клиента.

"ДЕНЬГИ ДЕЛАЮТ ДЕНЬГИ"

"ДЕНЬГИ К ДЕНЬГАМ"

$$R_{об.} = D \times rr ,$$

$R_{об.}$ - величина обязательных резервов,

D - величина депозитов,

rr - норма резервных требований.

$$K = R_{изб.} = D - R_{об.} = D - D \times rr = D(1 - rr)$$

K - кредитные возможности банка,

$R_{изб.}$ - избыточные (сверх обязательных) резервы.

1000 рублей

200 рублей

← Банк 1

800 рублей

160 рублей

← Банк 2

640 рублей

118 рублей

← Банк 3

512 рублей

102,4 рублей

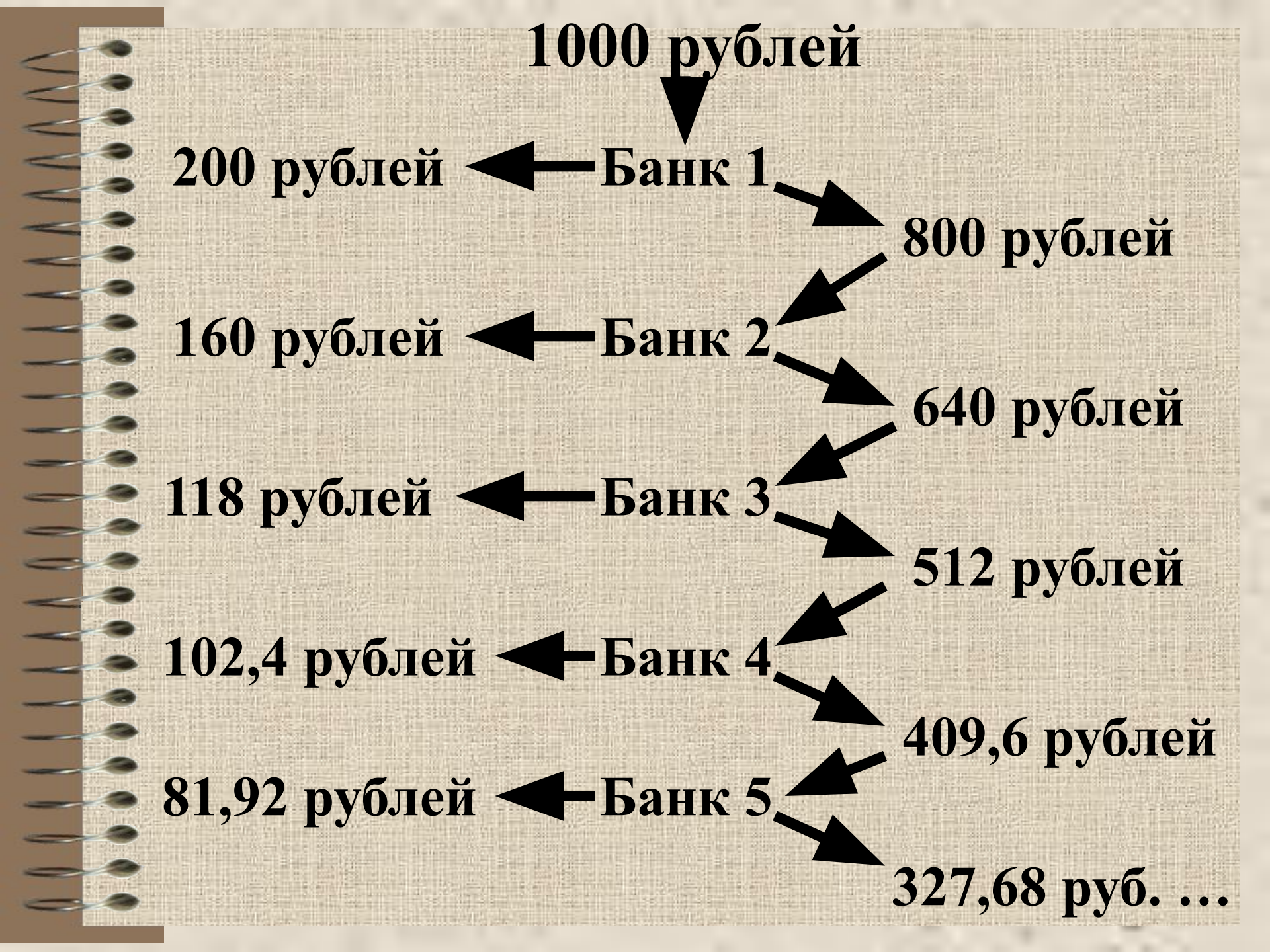
← Банк 4

409,6 рублей

81,92 рублей

← Банк 5

327,68 руб. ...



Процесс депозитного расширения

$$M = D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5 + D_6 + \dots$$
$$= 1000 + 800 + 640 + 512 + 409,6 + 327,68 + \dots$$

то есть сумма бесконечно убывающей
геометрической прогрессии с основанием $(1 - rr)$

$$M = D \times \frac{1}{(1 - (1 - rr))} = D \times \frac{1}{rr}$$

В нашем случае: $M = 1000 \times \frac{1}{0,2} = 1000 \times 5 = 5000$

Итоги изучения темы:

- Банки осуществляют деловые операции и зарабатывают прибыль. Они обеспечивают вкладчикам сохранность их денег, чековое обслуживание их вкладов. Банки предоставляют кредиты и гарантируют стабильность системы платежей. Они минимизируют затраты на поиск кредитов, берут на себя риск денежных операций и предлагают клиентам высоколиквидные средства для инвестиций;
- Коммерческие банки обязаны держать резервы как часть их депозитов на случай значительного изъятия вкладов. Коммерческие банки для осуществления контроля за своими операциями используют балансовые отчёты, в которых даётся информация о движении активов, пассивов и собственного капитала банка;

- Важнейшее звено банковской системы – Центральный банк. Он является банком правительства. Главная функция ЦБ – обеспечение трёх основных макроэкономических задач: устойчивого экономического роста, высокой занятости и, особенно, стабильного уровня цен. ЦБ устанавливает обязательную норму резервов, контролирует деятельность коммерческих банков и других финансовых посредников, осуществляет эмиссию декретных денег;
- Центральный банк, как правило, обладает значительной степенью независимости. Факты говорят о том, что, чем выше независимость Центрального банка, тем ниже уровень инфляции в данной стране;
- Действуя совместно, коммерческие банки осуществляют кредитные операции, используя избыточные резервы. Кредитная экспансия банков зависит от величины мультипликатора депозитного расширения. На величину мультипликатора влияет норма резервов, обращение части чекового оборота в наличность и стремление многих банков держать объём резервов выше обязательной нормы.



Закрепление.

I. Ответьте на вопросы:

1. Почему выгоднее свои сбережения вложить в банк, нежели держать их дома?
2. Какие существуют виды вкладов?
3. За счёт чего банкам удаётся увеличить денежную массу?



Закрепление.

II. Решите задачу:

Рассчитайте, как изменится величина ссудного процента по кредиту в **120** тысяч рублей, если ставка процента возросла с **12** до **14 %**.

Ссудный процент – плата за кредит

$$\text{Ставка процента} = \frac{\text{Ссудный процент} \times 100 \%}{\text{Величина ссуды}}$$

Решение задачи:

$$12 = \frac{X \times 100 \%}{120\,000}; \quad X = \frac{120\,000 \times 12}{100 \%} = 14\,400 \text{ рублей}$$

$$14 = \frac{X \times 100 \%}{120\,000}; \quad X = \frac{120\,000 \times 14}{100 \%} = 16\,800 \text{ рублей}$$

$$16\,800 - 14\,400 = 2\,400 \text{ рублей}$$

Домашнее задание:

1 уровень (на «4»):

- параграф 27 учебника И.В. Липсица «Экономика», часть 2, с. 193-201;
- тест.

2 уровень (на «5»):

- дополнительно к заданию 1 уровня составить кроссворд по терминам темы.



Спасибо за внимание!



Желаю успехов !

РУБЛЕМ

БАНКОВСКИЕ БИЛЕТЫ ОБЕСПЕЧИВАЮТСЯ ЗОЛОТОМ, ДРАГОЦЕННЫМИ
МЕТАЛЛАМИ И ПРОЧИМИ АКТИВАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА

