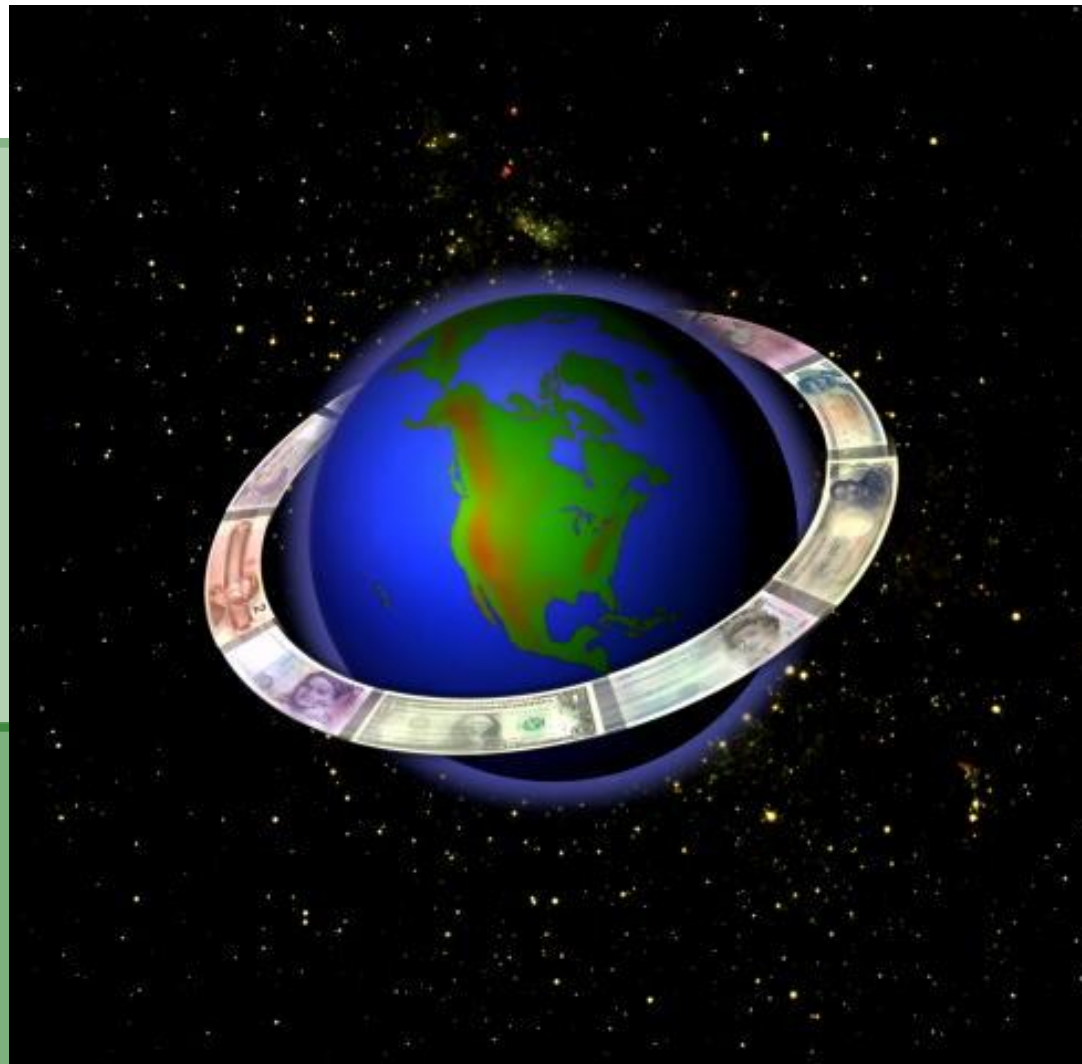


Деньги и банки



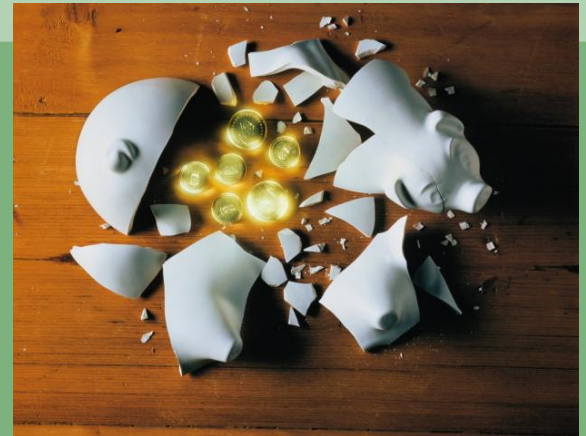
Функции денег

Деньги выполняют в экономике **три главные функции**.

Во-первых, они являются **средством обращения**, т.е. помогают товарам обмениваться.

Во-вторых, в деньгах мы **измеряем ценность** различных товаров и услуг.

В-третьих, деньги выполняют функцию **средства сбережения**.



Денежные товары



В истории человечества деньгами перебивали разные товары. Но затем в большинстве стран деньгами сделали **драгоценные металлы** – золото и серебро. Эти металлы обладали определенными свойствами, которые позволяли им наилучшим образом выполнять функции денег:

- 1) хорошей сохраняемостью, чтобы они быстро не портились и не изнашивались;
- 2) способностью делиться на очень мелкие части, чтобы отразить небольшие различия в ценности;
- 3) большой ценностью в малом объеме, чтобы облегчить хранение и транспортировку денег.

Денежные знаки

Деньгами являются особые бумаги и монеты (денежные знаки), выпускаемые **Центральным банком** каждого государства.

Никакой самостоятельной ценности в хозяйстве денежные знаки, не имеют. Ценность придает им только **авторитет** выпускающего их государства.



Банк



Основными посредниками на **рынке денег** являются банки. Банки принимают на хранение **свободные денежные средства** и дают их в займы тем, кто в них нуждается.

Разница между процентом, получаемым от заемщика, и процентом, который выплачивается вкладчику, составляет **доход банка**.

Вклад до востребования (текущий счёт)

С такого счёта можно снять деньги в любой момент. Это не удобно для банка, и он заплатит вкладчику **меньший процент**.

Но иметь такой счёт удобно для вкладчика. Он может не носить с собой наличных денег и в любой момент расплатиться, выписав **чек** или, с помощью специальной **карточки**.

Карточки бывают двух видов:
дебетные и **кредитные**.



Срочный вклад



Деньги могут быть положены на *срочный вклад*.

Вклад называется срочным не потому, что процент заплатят только если деньги не будут сниматься в течение определенного срока, например одного года.

В это время банк может спокойно распоряжаться средствами вкладчика и за это удобство заплатит ему *значительно больший процент*.

Залог

Чтобы получить заем, нужно убедить банк в своей способности отдать долг. Наилучшим средством убеждения является имущество, которое заемщик обязуется отдать банку, если не сможет вернуть кредит. Такое имущество называется *залогом*.



Безналичные расчеты



Через банки ведутся все расчеты между фирмами: получив товар от фирмы **А**, фирма **Б**, вместо того чтобы посылать на фирму **А** курьера с портфелем наличных денег в сопровождении вооруженной охраны, поручает своему банку перевести нужную сумму денег со своего счета на счет фирмы **А** в другой банк.

Банковские резервы

Банки всегда должны быть готовы выплатить деньги вкладчику. Поэтому определенную часть своих вкладов они держат в виде *резервов*.

Размер обязательных резервов устанавливается государством в лице *Центрального банка* с целью предотвращения банкротств банков в случае «набегов вкладчиков» и для регулирования *общего объема кредитов* в стране.

