***План-конспект урока по теме:***

**«Банковская система».**

**Перечень вопросов, рассматриваемых в теме:**

* банки;
* банковская система;
* финансовые институты;
* вклады.

**Теоретический материал для самостоятельного изучения**

Рациональные потребители чаще всего оплачивают свои расходы за счёт собственных доходов. Но иногда доходов не хватает для оплаты неотложных расходов. В таких случаях можно взять кредит (от лат. creditum – ccуда, долг). Тот, кто берет кредит, называется заёмщиком, а тот, кто его даёт, – кредитором. В современной экономике кредитором, в первую очередь, являются коммерческие банки. Откуда кредиторы берут деньги?

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Первые банки возникли на Древнем Востоке в VII-VI вв. до нашей эры. В Древней Греции храмы принимали деньги на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Но эти средства у храмов можно было взять на время для своих целей за определённую плату. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономической деятельности – владельцев сбережений и предпринимателей, нуждающихся в деньгах для расширения торговли. А банки стали посредниками между ними.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco» и означает «стол», «скамья». За столами, покрытыми зелёным сукном, работали менялы в средиземноморских городах. Менялы и стали называться банкирами с расширением круга осуществляемых операций. Если менял уличали в обмане, то могли и побить, а стол или лавку ломали. Отсюда и пошёл термин «банкротство» – «banco rotta» – сломанная лавка.

Современная банковская система двухуровневая: центральный банк – банк первого уровня, второй уровень – коммерческие банки.

Каждый день сотни тысяч людей посещают банки, снимают и кладут деньги на карту, открывают вклады и получают проценты, берут кредиты. В день банк осуществляет миллионы транзакций – по начислению процентов, оплате комиссий, переводов в другой банк.

Суть банковской системы в том, чтобы концентрировать свободные денежные ресурсы населения и организаций с целью последующего использования их для кредитования.

Основные функции центрального банка:

1. «Главный банк страны»:
* осуществляет кредитно-денежную политику;
* осуществляет эмиссию денег;
* регулирует денежное обращение.

2. «Банк банков»:

* выдает лицензии коммерческим банкам на совершение банковских операций;
* осуществляет общий контроль за деятельностью кредитно-финансовых учреждений;
* организует безналичные расчёты между коммерческими банками;
* осуществляет кредитования коммерческих банков.

3. «Банк правительства»:

* управляет счетами правительства;
* управляет золотовалютными резервами;
* обслуживает внутренний государственный долг.

Регулирование деятельности коммерческих банков и их кредитование, обеспечение устойчивости денежной единицы страны, хранение.

Коммерческие банки – низовое звено банковской системы. Их основные функции: аккумулирование временно свободных денежных средств и сбережений, предоставление ссуд, организация расчётов, трастовые операции, операции с ценными бумагами и валютой.

Основная цель коммерческого банка – получение прибыли.

Для этого банк осуществляет пассивные (по мобилизации денежных ресурсов) и активные (по размещению средств) операции.

***Депозиты* (**банковские вклады**)** – все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования. Депозиты делятся на срочные (владелец обязуется не забирать средства до истечения определённого срока) и до востребования (вкладчик может забрать средства в любое время).

Кредитование граждан и организаций осуществляется на принципах срочности, платности, возвратности и гарантированности.

***Заёмщик*** – лицо, получающее кредит.

***Кредитор*** – лицо организации, предоставляющей кредит.

***Ставка процента*** – отношение суммы процентных выплат к сумме кредита.

Основной источник дохода банка – разница между процентами, которые он получает за предоставленные кредиты, и процентами, которые он выдаёт за привлечённые депозиты. Но банки получают доход и от вложений собственных капиталов в промышленность и другие предприятия.

Разница процентных ставок по кредитам и депозитам называется ***маржа*.**

Например, если банк привлекает деньги вкладчиков под 5% годовых, а кредитует заёмщиков под 15%, то теоретически банк зарабатывает 10% с этой суммы денег.

Как рассчитываются банковские проценты? Начисляют простые или сложные проценты на указанную сумму. Ознакомимся с формулами простого процента, сложного процента и примером вычисления сложного процента.



Рисунок 1 – Вычисление простого процента



Рисунок 2 – Вычисление сложных процентов

Банковская система является ключевым звеном финансовой системы страны. Финансовая система страны – финансовые институты – учреждения, которые занимаются передачей денег, кредитованием, инвестированием, заимствованием денежных средств, используя для этого различные финансовые инструменты. А небанковскими финансово-кредитными институтами являются ломбарды, кредитные товарищества, кредитные союзы, пенсионные фонды и страховые общества.



Рисунок 3 – Иные финансовые институты

Любая страна должна поддерживать и контролировать свою финансовую систему, играющую огромную роль в структуре рыночных отношений и механизме государственного регулирования экономики.

**Домашнее задание:**

**Текст задания**:

Если Петров положил в банк «ККК» 12500 рублей на год под 11% годовых, а банк эти деньги выдал в кредит на год фирме «УРАЛ» под 17% годовых, то какой годовой доход получит банк?

А) 650 рублей.

Б) 750 рублей.

В) 850 рублей.

**Решение:**