

Дисциплина ОДБ.10 Экономика

Вид занятия: лекция

Тема занятия: Деньги. Банки. Инфляция и методы ее измерения

Цели занятия:

- *дидактическая* - изучение теоретического материала по плану темы; усвоение понятий «деньги», «наличные деньги», «безналичные деньги», «банк», «центральный банк», «кредитование», «депозиты», «инфляция»; изучение: функций денег, причины инфляции, типы и методы измерения инфляции, способы подавления инфляции

- *воспитательная* - прививать навыки экономического мышления, побуждать к научной, творческой деятельности; воспитывать внимание, дисциплинированность, активность

Литература

1. Автономов В.С. Экономика. Учебник для 10-11 кл. для общеобразовательных учреждений. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

2. Гомола А. И. Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования /А.И.Гомола, В.Е.Кириллов, П.А.Жанин. — 6-е изд., испр. — М.: Издательский центр «Академия», 2021. — 352 с.

3. Грязнова, А. Г. Экономика [Текст]: учебник для 10 – 11 классов / А. Г. Грязнова, Н.Н. Думная, О.В. Караманова и др. – Москва: Интеллект-центр, 2019. – 496 с.

4. Липсиц И. В. Экономика. Базовый курс. Учебник для 10-11 кл. для общеобразовательных учреждений – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2012.

Интернет-ресурсы:

<http://www.prosv.ru> - сайт издательства «Просвещение» (рубрика, «Экономика»)

<http://institutiones.com/download/books.html?start=975> - Экономический портал. Учебники и книги по экономике

Домашнее задание:

- составить опорный конспект лекции;
- письменно ответить на тестовые задания.

Выполненное домашнее задание прислать:

в личные сообщения в контакте <https://vk.com/id219581288>
или на почтовый адрес 777_natali@mail.ru

План

1. Деньги. Функции денег.
2. Основные виды банков. Функции Центрального банка.
3. Принципы кредитования. Виды банковских депозитов.
4. Инфляция и методы ее измерения. Причины возникновения.

5. Типы инфляции. Способы подавления инфляции.

1. Деньги. Функции денег

Деньги – особый товар, который принимается всеми в обмен на любые другие товары и услуги, позволяет единообразно соизмерить все товары для нужд обмена и учета, а также дает возможность сохранить и накопить часть текущих доходов в форме сбережений.

Наличные деньги - денежные средства, которые физически переходят от одного лица к другому при совершении какой-либо сделки (слитки, монеты, купюры).

Безналичные деньги — основная масса денежных средств физических и юридических лиц, находящихся на банковских счетах. Это денежные средства, которые используются во взаимных расчетах через банки безналичным оборотом, а также для накопления денежных средств на расчетных счетах в банках.

Широкое применение в безналичных расчетах получили электронные деньги, которые дают возможность посылать в свои банки распоряжения об оплате товаров и услуг.

Динамичное развитие экономики требует ускоренного развития расчетов через банки. Основная часть сделок совершается в безналичных расчетах, т. е. с использованием банковских депозитов, чеков и других финансовых инструментов, безналичные расчеты положительно влияют на сокращение наличной денежной массы.

Функции денег

Деньги проявляют себя через свои функции. Обычно выделяют следующие функции денег:

- **Мера стоимости.** Разнородные товары приравниваются и обмениваются между собой на основании цены (коэффициента обмена, стоимости этих товаров, выраженных в количестве денег). Цена товара выполняет такую же измерительную роль, как в геометрии длина у отрезков, в физике весу тел. Для измерений не требуется досконально знать, что такое пространство или масса, достаточно уметь сравнивать искомую величину с эталоном. Денежная единица является эталоном для товаров.

- **Средство обращения.** Деньги используются в качестве посредника в обращении товаров. Для этой функции крайне важны лёгкость и скорость, с которой деньги могут обмениваться на любой другой товар (показатель *ликвидность*). При использовании денег товаропроизводитель получает возможность, например, продать свой товар сегодня, а купить сырьё лишь через день, неделю, месяц и т. д. При этом он может продавать свой товар в одном месте, а покупать нужный ему совсем в другом. Таким образом, деньги как средство обращения преодолевают временные и пространственные ограничения при обмене.

- **Средство платежа.** Деньги используются при регистрации долгов и их уплаты. Эта функция получает самостоятельное значение для ситуаций нестабильных цен на товары. Например, был куплен в долг товар. Сумму долга выражают в деньгах, а не в количестве купленного товара. Последующие изменения цены на товар уже не влияют на сумму долга, которую нужно оплатить деньгами. Данную функцию деньги выполняют также при денежных отношениях с финансовыми органами. Сходную по смыслу роль играют деньги, когда в них выражают какие-либо экономические показатели.

- **Средство накопления.** Деньги, накопленные, но не использованные, позволяют переносить покупательную способность из настоящего в будущее. Функцию средства накопления выполняют деньги, временно не участвующие в обороте. Однако нужно учитывать, что покупательная способность денег зависит от инфляции.

- **Мировые деньги.** Внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнему партнеру вызвали появление мировых денег. Они функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства.

2. Основные виды банков. Функции Центрального банка

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:

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.

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.

3. Принципы кредитования. Виды банковских депозитов.

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 хранения банку 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.

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 заемщика, 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

<p>По обеспечению:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Необеспеченные (бланковые) ● Залоговые ● Гарантированные ● Застрахованные 	<p>По срокам кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● До востребования ● Краткосрочные (до 1 года) ● Среднесрочные (от 1 года до 3 лет) ● Долгосрочные (свыше 3 лет)
<p>По методам погашения:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● В рассрочку (частями, долями) ● С единовременным погашением (на определенную дату) 	<p>По видам ссудных счетов</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Простые с/сч. (обычные) ● Специальные ● Контокоррентные ● Овердрафт
<p>По основным группам заемщиков</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Физические лица ● Юридические лица ● Отраслевая направленность ● Организационно правовая форма 	

Формы обеспечения кредитов:

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

Принципы современной системы кредитования:

- цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ ;

- кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу;

- переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений – заемщика;

- демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно;

- Банк может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования.

- Депозиты – все виды денежных средств, переданные их владельцами (вкладчиками) на хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

- Кредитный договор – соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заёмщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон, срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку.

4. Инфляция и методы ее измерения. Причины возникновения.

Инфляция — повышение общего уровня цен на товары и услуги.

При инфляции на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде. В этом случае говорят, что за прошедшее время покупательная способность денег снизилась, деньги обесценились — утратили часть своей реальной стоимости.

Причины инфляции

В экономической науке различают следующие причины инфляции:

1. Рост государственных расходов, для финансирования которых государство прибегает к денежной эмиссии, увеличивая денежную массу сверх потребностей товарного обращения. Наиболее ярко выражено в военные и кризисные периоды.

2. Чрезмерное расширение денежной массы за счёт массового кредитования, причём финансовый ресурс для кредитования берется не из сбережений, а эмиссии необеспеченной валюты.

3. Монополия крупных фирм на определение цены и собственных издержек производства, особенно в сырьевых отраслях.

4. Монополия профсоюзов, которая ограничивает возможности рыночного механизма определять приемлемый для экономики уровень заработной платы.

5. Сокращение реального объема национального производства, которое при стабильном уровне денежной массы приводит к росту цен, так как меньшему объему товаров и услуг соответствует прежнее количество денег.

5. Типы инфляции. Способы подавления инфляции

В международной практике в зависимости от характера инфляции и темпов нарастания инфляционных процессов различают следующие типы инфляции:

- *Нормальная инфляция* – темпы растут медленно, примерно 3 – 3,5% в год; масштаб инфляции поддается контролю.

- *Ползучая инфляция*, для которой характерны относительно невысокие темпы роста цен, примерно до 10 или несколько больше процентов в год, стоимость денег сохраняется, отсутствует риск подписания контрактов в номинальных ценах. Такого рода инфляция присуща большинству стран с развитой рыночной экономикой, и она не представляется чем-то необычным.

- *Галопирующая инфляция* в отличие от ползучей становится трудноуправляемой: рост цен измеряется 20-200% в год, контракты «привязываются» к росту цен, деньги ускоренно материализуются. Инфляционные процессы зависят от уровня развития страны, социально-экономической структуры, несхожего механизма регулирования ценовых процессов.

- Наибольшую опасность представляет *гиперинфляция*. Её условный рубеж – ежемесячный (в течение трёх – четырёх месяцев) рост цен свыше 50%, а годовой будет выражаться четырёхзначными цифрами. Особенность гиперинфляции в том, что она оказывается практически неуправляемой; обычные функциональные взаимосвязи и привычные рычаги управления ценами не действуют. На полную мощность работает печатный станок, развивается бешеная спекуляция. Производство дезорганизуется. Чтобы

остановить или притормозить гиперинфляцию, приходится прибегать к чрезвычайным мерам. Но нет однозначного представления о том, как именно бороться с гиперинфляцией. Предлагаются различные, нередко весьма противоречивые рецепты.

Методы измерения инфляции

Наиболее распространенным методом измерения инфляции является индекс потребительских цен, который рассчитывается по отношению к базовому периоду.

Помимо индекса потребительских цен существуют другие методы, которые позволяют рассчитать инфляцию. Как правило, используются несколько основных методов:

1. Индекс цен производителей — отражает себестоимость производства без учёта добавочной цены и налогов с продаж.

2. Индекс расходов на проживание — учитывает баланс повышения доходов и роста расходов.

3. Индекс цены активов: акций, недвижимости, цены заёмного капитала и прочее. Обычно цены на активы растут быстрее цен потребительских товаров и стоимости денег. Поэтому владельцы активов вследствие инфляции только богатеют.

4. Дефлятор ВВП — рассчитывается как изменение в цене на группы одинаковых товаров.

5. Равенство покупательной способности национальной валюты и изменение курса валют.

6. Индекс Пааше — показывает отношение текущих потребительских расходов к расходам на приобретение такого же ассортимента набора в ценах базисного периода.

Социально-экономические последствия инфляции проявляются в следующем:

1. Инфляция приводит к тому, что все денежные доходы (как населения, так и предприятий, государства) фактически уменьшаются.

2. Инфляция перераспределяет доходы и богатство. Так, должники богатеют за счет своих кредиторов. Причем выигрывают дебиторы на всех уровнях, т.к. ссуда берется при одной покупательной способности денег, а возвращается, когда на эту сумму можно купить гораздо меньше.

3. В период инфляции растут цены на товарно-материальные ценности, пользующиеся спросом на рынке. Поэтому население и предприятия стремятся как можно быстрее материализовать свои быстро обесценивающиеся денежные средства в запасы. Это приводит к недостатку денежных средств у хозяйственных агентов. Результатом ажиотажной закупки товаров является усиление инфляции спроса.

4. Инфляция делает невыгодным долгосрочное инвестирование.

5. Инфляция приводит к обесцениванию амортизационного фонда фирм, что затрудняет процесс нормального воспроизводства. Инфляция уменьшает и реальную ценность всех других сбережений (вклады, облигации, страховки). Люди стараются не делать сбережения, а фирмы значительную часть прибыли направляют на текущее потребление, что ведет к сокращению финансовых ресурсов общества, сворачиванию производства.

6. Инфляция приводит к скрытой конфискации денежных средств у населения и предприятий через налоги. Это имеет место вследствие того, что налогоплательщики из-за роста номинального дохода автоматически попадают в более высокую группу налогообложения.

7. Инфляция снижает мотивы к трудовой деятельности, ибо она подрывает возможности нормальной реализации ценовых заработков. Инфляция, особенно в условиях существенного роста цен, усиливает социальную дифференциацию населения.

8. Инфляция ведет к обесценению сбережений населения. Повышение процентов на вклады, как правило, не компенсирует падение реальных сбережений.

9. Инфляция приводит к потере у производителя заинтересованности в создании качественных товаров. При этом увеличивается выпуск товаров низкого качества, сокращается производство относительно дешевых товаров.

10. Инфляция ограничивает размеры продажи сельскохозяйственных продуктов в городе деревенскими производителями в силу падения заинтересованности, в ожидании повышения цен на продовольствие.

11. Инфляция приводит к ухудшению условий жизни преимущественно у представителей социальных групп с твердыми доходами (пенсионеров, служащих, студентов, доходы которых формируются за счет госбюджета).

Способы подавления инфляции

Преодоление инфляции остается одной из главных задач антикризисной стратегии.

Методы борьбы с инфляцией могут быть прямые и косвенные. Чаще всего проявляется следующая закономерность - чем кризиснее ситуация, тем насущнее прямые методы воздействия правительства и Центрального банка на экономику и денежную массу, как ее составляющую.

Косвенные методы включают:

- регулирование общей массы денег через управление «печатным станком».
- регулирование процентных ставок коммерческих банков через управление ими Центробанком.

- обязательные денежные резервы коммерческих банков.

- операции Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг.

Прямое регулирование покупательной способности денежной единицы включает в себя такие методы, как:

- прямое и непосредственное регулирование кредитов и их распределения государством.

- государственное регулирование цен.

- государственное регулирование пределов заработной платы.

- государственное регулирование внешней торговли и операций с иностранным капиталом.

- государственное регулирование валютного курса.

Тестовые задания

1. Вид инфляции, проявляющийся в ускоренном росте цен на товары и услуги:

- а) Скрытая
- б) Галопирующая
- в) Нормальная

2. Процент повышения цен в год при умеренной инфляции:

- а) 1-2%
- б) 2-5%
- в) 5-10%

3. Выгодно замедление темпа инфляции:

- а) Продавцам, торгующим в рассрочку
- б) Населению государства
- в) Центробанку

4. Экономические явления, которыми может проявиться инфляция в странах с плановой моделью экономики:

- а) Дефицитность экономики, падение качества товаров и услуг, процветание «черного» рынка
- б) Повсеместное импортозамещение, падение курса национальной валюты
- в) Стихийное ценообразование, падение курса национальной валюты, шоковая терапия

5. Экономические явления, которыми может проявиться инфляция в странах с плановой моделью экономики:

- а) Дефицитность экономики, падение качества товаров и услуг, процветание «черного» рынка
- б) Повсеместное импортозамещение, падение курса национальной валюты
- в) Стихийное ценообразование, падение курса национальной валюты, шоковая терапия

6. Что осуществляет ЦБ:

- а) кредитование населения
- б) эмиссию денег
- в) операции с акционерными компаниями

7. Коммерческие банки:

- а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
- б) осуществляют контроль над денежной массой в стране
- в) используют средства пенсионных фондов

8. Кто проводит обслуживание госбюджета:

- а) инвестиционная компания
- б) коммерческий банк
- в) государственный банк

9. Коммерческий банк, выдающий кредиты под залог имущества:

- а) ломбард
- б) Сбербанк
- в) инвестиционный банк

10. Необходимо выбрать первый уровень в банковской системе:

- а) Центральный Банк
- б) Коммерческие банки
- в) Федеральные банки

11. Высшим органом управления акционерного банка является:

- а) собрание акционеров
- б) ревизионная комиссия
- в) наблюдательный совет банка

12. Банки, выполняющие широкий спектр операций и предоставляют различные услуги своим клиентам:

- а) универсальные
- б) специализированные
- в) кооперативные

13. Коммерческие банки:

- а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
- б) осуществляют контроль над денежной массой в стране
- в) используют средства пенсионных фондов

14. Кто проводит обслуживание госбюджета:

- а) инвестиционная компания
- б) коммерческий банк
- в) государственный банк

15. Высшим органом управления акционерного банка является:

- а) собрание акционеров
- б) ревизионная комиссия
- в) наблюдательный совет банка