

§ 14. Денежно-кредитная система

Выгодно ли брать кредит в том же банке, где имеешь вклад?



Деньги, их функции и формы. Деньги являются одним из величайших изобретений человечества.

В экономике деньги обеспечивают движение ресурсов и товаров от продавцов к потребителям и являются её значимой составляющей частью. Слаженно функционирующая денежная система

способствует успешному развитию экономики, а разбалансирование денежного обращения может нанести ей тяжёлый урон.

Деньги — это всеобщий эквивалент (мера) стоимости, средство обращения, платежа и сбережения.

Сущность и эволюция денег проявляется в их функциях, которые отражают возможности и принципы их использования. В экономике деньги имеют следующие функции.

Функции денег

Мера стоимости

Деньги выражают стоимость товара. Деньги являются средством измерения и выражения цены на товар или услугу

Средство обращения

Деньги выполняют роль посредника. Когда товар переходит от продавца к покупателю, деньги переходят от покупателя к продавцу. Происходит обращение товаров и обращение денег

Средство платежа

Деньги обслуживают погашение разнообразных долговых обязательств между субъектами экономических отношений. Например, покупка-продажа товара в кредит (т. е. с отсрочкой платежа), выплата гонорара автору за ранее изданный труд и т. д.

Средство сбережения и накопления

Деньги являются воплощением богатства. Они используются в качестве финансового резерва и способа приобретать дорогостоящие товары

Мировые деньги

Деньги используются как мера обмена одной валюты на другую. На протяжении многих веков функцию мировых денег выполняло золото. В настоящее время мировыми деньгами являются валюты ведущих развитых стран (доллары США, евро, британские фунты, японские иены)

Какая функция денег проявляется при открытии родителями вклада в банке после рождения ребёнка? ■

Первоначально роль денег выполнял товар, который был наиболее значимым и ходовым в определённой местности. Постепенно эта роль закрепилась за благородными металлами — золотом и серебром. В дальнейшем развитие производства и увеличение объёма производимых товаров привело к замене золотых и серебряных монет бумажными деньгами и монетами из недрагоценных металлов. Таким образом, на смену полноценным деньгам (товарным и металлическим из драгоценных металлов) пришли деньги неполноценные, или *символические*, так как их покупательная способность в качестве денег (например, бумажные банкноты) значительно превосходит издержки их производства.

Денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег. Под *наличными* деньгами понимаются металлические (монеты) и бумажные деньги (банкноты).



Вищинский монетно-вещевой клад был найден на территории Рогачёвского района в 1979 г. В нём представлены вещи и денежные слитки из серебра



Опираясь на знания по истории, назовите основные товары, которые использовались в качестве денег на территории Беларуси и Европы в целом. Вспомните, какие деньги из благородных металлов имели хождение на территории Беларуси в разные исторические эпохи. ■

Актуальной задачей в обращении бумажных денег является их защита от подделывания. Как отличить подлинные деньги от фальшивых? Какие специальные метки для слабовидящих людей есть на банкнотах белорусского рубля? ■



Безналичные деньги представляют собой записи на счетах в банках. Владелец счёта имеет право распоряжаться этими деньгами. Например, выписать банковский чек на определённую сумму или использовать платёжную банковскую карточку. С её помощью можно безналичным путём расплатиться за товары и услуги, вести счета в различных валютах. Безналичные деньги имеют важное значение в современных экономических отношениях, при этом использование наличных денег постепенно снижается.

Как покупать с кешбэком



Выбери магазин



Сделай покупку



Получи кешбэк



С помощью дополнительных источников информации определите, что означает понятие «кешбэк». Сформулируйте роль данного механизма в стимулировании безналичных платежей. ■



Приведите аргументы «за» и «против» безналичной оплаты товаров и услуг. ■

С функционированием денег в экономике тесно связана вероятность инфляции. **Инфляция** (лат. *inflatio* — вздутие) — это обесценивание денег, вызванное превышением количества денег, находящихся в обращении, над их товарным покрытием. Инфляция может привести к нарушению денежного обращения в экономике, о чём будет рассказано в последующих параграфах.

Наличие достаточного количества денег необходимо как предприятиям для организации производства, так и потребителям для приобретения товаров и услуг. Если у кого-либо из них недостаточно средств для нормального функционирования, необходимо обращаться к возможностям *кредитной системы*. Это совокупность учреждений и организаций, которые накапливают денежные средства и занимаются кредитованием. Ключевую роль в этой системе играют банки.

Банки и их функции. Банк (итал. *banco* — скамья, лавка менялы) — это финансовое учреждение (а по сути предприятие), специализирующееся на накоплении денежных средств, кредитовании, посредничестве в денежных расчётах и операциях с ценными бумагами. Для того чтобы получить прибыль, банку необходимо привлечь как можно больше вкладчиков, которые предоставят ему права временного пользования их денежными средствами за определённую плату, и за ещё большую плату передать привлечённые денежные средства во временное пользование заёмщикам (т. е. тем, кто нуждается в деньгах). Разница между платой заёмщика банку и платой банка вкладчику составляет доход банка (банковский процент).

Банки могут быть как универсальными, так и специализированными. *Универсальные* банки выполняют все банковские операции (по некоторым оценкам, от 100 до 300 видов) для своих клиентов. *Специализированные* банки могут обслуживать определённую отрасль либо сферу хозяйствования, группу клиентов или выполняют небольшое число операций. Например, ипотечные банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества.

Особое место в банковской системе любой страны занимает центральный банк, который работает в интересах общества в целом. В нашей стране центральным банком является Национальный банк Республики Беларусь. Национальный банк осуществляет хранение официальных золотовалютных резервов и имеет исключительное право денежной *эмиссии* — выпуска денег в обращение (печать банкнот, чеканка монет). На основе специальных расчётов центральный банк государства решает, сколько денег в целом

(наличных и безналичных) требуется экономике страны. Если денег не хватает, то центральный банк предоставляет их в долг банкам, а если слишком много — занимает у них. Таким образом, деньги либо попадают в оборот, либо изымаются из него, и тем самым поддерживается достаточное количество денег в обращении.

Вклады и кредитование. Если у человека есть в наличии свободные деньги, то наиболее распространённым способом заработать на них является помещение в банк на депозит. *Депозит* (банковский вклад) представляет собой сумму денег, которая размещена вкладчиком в банке на определённый срок или до востребования. За использование привлечённых средств банк выплачивает вкладчику вознаграждение в виде процентов. Гарантии возврата вкладов зафиксированы в Конституции Республики Беларусь: «Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создаёт гарантии возврата вкладов».



Что необходимо учитывать при выборе банка для размещения своих сбережений? С какого возраста граждане Республики Беларусь могут самостоятельно открывать в банке вклад (депозит)? ■

Если у одних граждан есть свободные деньги, которые они имеют возможность разместить на депозите, то другие в них нуждаются для приобретения какого-либо товара, например, квартиры или жилого дома, автомобиля и т. д. В таком случае они могут обратиться в банк за кредитом. **Кредит** (от лат. *creditum*, что означает «ссуда, долг») — это денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Основные принципы кредитования

Принцип возвратности

Вся сумма кредита должна быть возвращена полностью в определённый договором срок

Принцип платности

Плата за временное заимствование у банка денежных средств (проценты за пользование кредитом)

Принцип срочности

Кредит выдаётся на определённый срок, предусмотренный договором

Используя Единый интернет-портал финансовой грамотности населения (<http://fingramota.by>), создайте памятку «Выбираем кредит». Напишите в ней рекомендации, на что следует обращать внимание при оформлении кредита. ■



Кредиты всегда выдаются на строго определённый срок. Если должник не возвращает деньги к установленной в кредитном договоре дате, то банк начинает брать штраф за просрочку погашения кредита, а далее взыскивает с него деньги или имущество через суд. Перед тем, как выдать кредит, банк оценивает кредитоспособность заёмщика. В качестве обеспечения кредита, как правило, выступает имущественный залог или поручительство третьих лиц. В случае невозврата денег банку передаётся имущество либо кредитор выплачивает поручитель.



Национальный банк Республики Беларусь ведёт кредитный регистр — информационную систему, которая хранит сведения о кредитной истории заёмщиков, т. е. о том, как они выполняли свои обязательства перед банками. С какой целью, на ваш взгляд, был создан данный кредитный регистр? ■



В новостях часто встречается информация об изменении Национальным банком *ставки рефинансирования* — величины процентов, которые уплачивают центральному банку коммерческие банки за пользование предоставленными им кредитами. Как влияет изменение ставки рефинансирования на интересы человека, который вносит вклад в банк или берёт кредит в банке? ■

Наиболее распространёнными кредитами для населения со стороны банков выступают: **потребительский кредит, автокредит, ипотечный** (целевой кредит, при котором приобретаемая недвижимость выступает в качестве залога).



Выясните, о чём идёт речь в данном рекламном сообщении: «Наш банк предлагает вам карту с *овердрафтом* с *грейс-периодом* 45 дней». Что это означает для потребителя? На каких условиях в случае необходимости можно получить деньги на покупки? ■

Также существует такая форма кредитования, как **лизинг**. *Лизинг* представляет собой долгосрочную аренду имущества (оборудования, недвижимости, автомобиля) с последующим правом его выкупа. Лизинговая компания предоставляет покупателю товар, но сохраняет право собственности на него за собой до тех пор, пока сумма не будет выплачена полностью. Тогда право собственности переходит к покупателю.



Сформулируйте, в чём будет заключаться разница в праве собственности на автомобиль, купленный в кредит и купленный в лизинг. Что повлияет на размер процентной ставки? Она будет выше при покупке товара в кредит или в лизинг? ■

Когда заёмщиком выступает государство, а кредиторами — банки и население, предприятия и организации, имеет место государственный кредит. Для заимствования необходимых денежных средств государство выпускает и продаёт ценные бумаги: *казначейские векселя* (денежное обязательство, согласно которому предъявителю выплачивается указанная сумма денежных средств в установленный документом срок), *облигации* (ценная бумага, в которой указывается обязательство вернуть через определённый срок уплаченные за неё деньги и выплатить доход в виде фиксированного процента). Покупая их, экономические субъекты выступают кредиторами по отношению к государству.



1. Какие функции выполняют деньги в экономике?
2. Объясните, почему проценты по кредитам выше, чем по вкладам.
3. Какие услуги оказывают банки, кроме различных видов кредитов? Назовите главное отличие центрального банка от коммерческих банков. ■



Выполните мини-проект «Что такое блокчейн?» Подготовьте видеоподкаст по основным вопросам. Какие области использования существуют для технологии блокчейн? Как создаются криптовалюты при помощи блокчейна? В чём заключаются риски использования криптовалют? ■

