

# Урок по экономике

Тема урока:

## Как банки создают деньги



Тамара Муратовна  
Тренюшева,  
учитель экономики  
МБОУ  
«Кувакинская СОШ»

РАССМОТРЕТЬ  
ПОЛИНСИСТЕМНО-СИМБИОТИЧЕСКИЕ ФОРМЫ  
КАК МУЛТИНАЦИОНАЛЬНЫХ  
РЕЗЕРВОВ  
ДЕПОЗИТНОГО 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**

$$\begin{matrix} \% \text{ ПО} & - & \% \text{ ПО} & = \\ \text{КРЕДИТАМ} & & & \\ \text{ДЕПОЗИТАМ} & & & \text{МАРЖА} \end{matrix}$$

**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"**

$$R_{\text{об.}} = D \times rr ,$$

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

$D$  - величина депозитов,

$rr$  - норма резервных требований.

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

$K$  - кредитные возможности банка,

$R_{\text{изб.}}$  - 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**

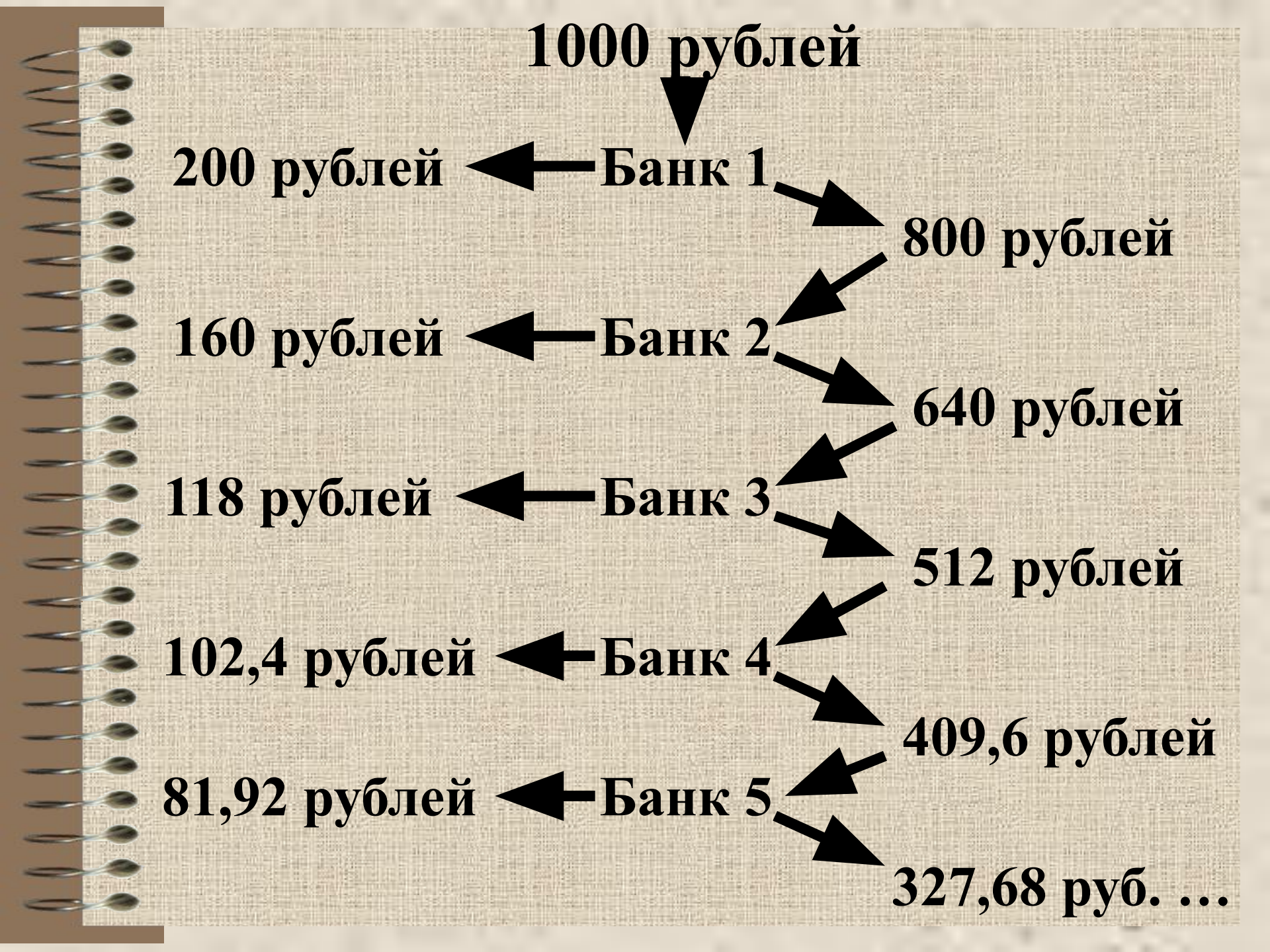
**← Банк 4**

**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

