**Задание:**

Сделать конспект лекции и отправить на почту londonharry228@gmail.com до 20.00

**Спрос и предложение денег.**

1.Рыночный механизм и его основные элементы.

**Рыночный механизм** – это механизм формирования цен и распределения ресурсов, взаимодействия субъектов рынка по поводу установления цен, объема производства и реализации товаров. Основными элементами рыночного механизма считаются спрос, предложение, цена и конкуренция. Еще одно, более простое, определение гласит, что рыночный механизм представляет собой механизм взаимосвязи основных элементов рынка: спроса, предложения и цены.

 **Спрос** – это обобщающий термин, описывающий фактических и потенциальных покупателей товаров. Спрос можно рассматривать как форму проявления потребностей людей, обеспеченных денежным эквивалентом. Спрос выражает собой не всю совокупность потребностей, а лишь ту ее часть, которая подкреплена покупательной способностью людей, т.е. денежным эквивалентом. Можно иметь потребности, но не иметь денег, тогда нет особого смысла говорить о покупательском спросе. Таким образом, предполагается, что покупатели имеют не только желание, но и возможность заплатить за требуемое количество товара, если бы таковое имелось в наличии. Нередко спросом называют то количество товара, которое будет куплено потребителями по данной цене в определенных условиях места и времени. Спрос, являясь платежеспособной потребностью, на практике может принимать различные виды:

* **Нерегулярный** – спрос, основанный на сезонной, почасовой потребности (например, незагруженность транспорта днем, перегруженность в часы "пик").
* **Нерациональный** – спрос на товары, которые вредны для здоровья или антисоциальны (сигареты, наркотики, огнестрельное оружие).
* **Отрицательный** – спрос, когда большая часть рынка недолюбливает товар или услугу (прививки, медицинские операции).
* **Скрытый** – спрос, возникающий тогда, когда многие потребители испытывают желание в чем-либо, но не могут его удовлетворить, так как товаров и услуг на рынке недостаточно (безвредные сигареты, безопасные жилые районы, экологически чистый автомобиль).
* **Падающий спрос** – явление постоянное (снижается посещаемость музеев, театров и т.п.).

Рыночный механизм позволяет удовлетворять только те потребности, которые выражены через спрос. Помимо них в обществе есть и такие потребности, которые нельзя трансформировать в спрос. К ним, прежде всего, относятся блага и услуги коллективного пользования, которые в экономической науке называются общественными товарами (охрана общественного порядка, национальная оборона, государственное управление и т.д.

**Предложение** – это обобщающий термин, используемый для описания поведения фактических и потенциальных производителей (продавцов) товаров. Иногда предложение определяют как совокупность товаров с определенными ценами, которые находятся на рынке (или в пути) и которые могут или намерены продать производители (определение В. Видяпина и Г. Журавлевой). Таким образом, здесь предложение выступает как продукт, который находится на рынке или может быть доставлен на рынок. Можно привести другое определение: **предложение** – это сумма товаров, которые производители готовы реализовать (продать) по альтернативным ценам (определение Е.Ф. Борисова).

 **Цена** – денежное выражение стоимости (ценности) товара. Величина цены товара зависит от стоимости (ценности) самого товара, а также от соотношения спроса и предложения. Цены устанавливаются под воздействием ряда экономических законов, прежде всего, закона стоимости, в соответствии с которым, в основе цены лежат общественно необходимые затраты труда. На величину цены влияет закон спроса и предложения. Механизм его действия на цену проявляется при несоответствии спроса и предложения товаров в сфере обмена. Особенность рыночного механизма состоит в том, что каждый его элемент теснейшим образом связан с ценой. Она является основным его инструментом, инструментом координации и приспособления друг к другу спроса и предложения. Цена товара является ориентиром, на основе которого предприниматели и потребители делают свой выбор, какой товар производить, какой товар приобрести. Цены несут информацию о состоянии рынка для потребителей и для производителей.

 **Конкуренция** – соперничество, состязательность, борьба между производителями, поставщиками товаров и услуг за наиболее выгодные условия производства и сбыта. Она выступает в качестве формы взаимодействия рыночных субъектов и механизма регулирования пропорций, способствует максимизации прибыли и на этой основе расширению масштабов производства. Все элементы рыночного механизма существуют не изолированно, а взаимодействуют. Их взаимодействие представляет собой рыночный механизм. Понятно, что спрос неразрывно связан с предложением, и оба они зависят от уровня цен. Конкуренция оказывает влияние на спрос, предложение и уровень цен. Таким образом, все элементы рыночного механизма находятся в единой системе.

2. Возникновение и сущность денег. Эволюция мировой денежной системы.

Четыре этапа происхождения денег (или обмена):

Простая или случайная форма обмена (Т-Т):

1. топор = 20 кг зерна

Здесь один товар (топор) выражает свою стоимость относительно другого товара (зерна) – товара-эквивалента. В экономической науке такой обмен называется бартером.1)Полная или развернутая форма обмена: одному товару противопоставляется ряд других товаров-эквивалентов.2)Товарное производство развивается, затрудняется обмен.3)Всеобщая форма стоимости (обмена) - всем товарам противопоставляется один товар, играющий роль эквивалента:4)Денежная форма обмена: когда роль всеобщего эквивалента начинают играть благородные металлы – золото и серебро.

Возникают деньги – особый товар.

*Деньги* - это особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента. Деньги – это абсолютно ликвидное средство обмена товаров.

Ликвидный товар - это легко реализуемый товар (т.е. тот товар, который можно быстро обменять на любой другой необходимый товар).

С появлением денег формула обмена принимает вид: Т – Д – Т, т.е. "продажа ради купли". В этой формуле обмена деньги играют роль посредника. Товарный обмен принимает форму товарного обращения. Но в дальнейшем при переходе от простого товарного производства к капиталистическому, когда движение денег превращает их в капитал, формула приобретает вид: Д – Т – Д, т.е. "купля ради продажи».

**Сущность денег** заключается в том, что они являются необходимым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между участниками и звеньями воспроизводствен­ного процесса. Она выражается участием денег в следующем:1) осуществление различных видов общественных отношений;2) распределение валового национального продукта, в приобретении недвижимости, земли. Проявление сущности денег здесь различно, т. к. разнообразные возможности денег объясняются различными социально-экономическими условиями;3) определение цен, выражающих стоимость товаров. Товары обладают стоимостью, определяемой совокупным объемом перенесенной стоимости орудий и предметов труда и вновь созданным живым трудом (общественно необходимым уровнем затрат труда).

В свою очередь деньги, кроме того:

а) служат средством всеобщего обмена на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и пр. Только деньгам присуще свойство непосредственного обмена на товары и другие ценности. Прояв­ление данного свойства денег в различных социально-экономических ус­ловиях меняется. Так, при командно-административной модели экономики возможность непосредственного обмена денег на товары – ограниче­ны, но они существенно расширяются при переходе к рыночной модели. Эти изменения обусловлены различиями товарно-денежных отношений и сфер их применения;

б)улучшают условия сохранения стоимости.

При сохранении стоимости в деньгах, а не в товарах, уменьшаются издержки при хранении и предотвращается порча. Поэтому лучше сохранять стоимость в деньгах, однако при инфляции подобное пре­имущество в некоторой степени утрачивается. В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но при этом сохраняется воз­можность применения их в качестве меновой стоимости. Поэтому деньги все больше отличаются от товара, превратившись в**самостоятельную**экономическую категорию, частично сохраняя некоторые свойства товара.

**Денежная система** — это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством. Денежные системы сформировались в XVI—XVII вв. с возникновением и утверждением капиталистического способа производства, хотя отдельные их элементы появились в более ранний период. Тип денежной системы зависит от того, в какой форме функционируют деньги: как товар — всеобщий эквивалент или как знаки стоимости. В связи с этим выделяют следующие типы денежных систем:1)системы металлического обращения, при которых денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги разменны на металл;2)системы обращения кредитных и бумажных денег, при которых полноценные деньги вытеснены из обращения. В зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения различаются биметаллизм и монометаллизм.

**Биметаллизм**— денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (обычно за золотом и серебром), предусматриваются свободная чеканка монет из обоих металлов и их неограниченное обращение. При *системе параллельной валюты* соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно, в соответствии с рыночной ценой металла. При использовании системы двойной валюты государство фиксировало соотношение между металлами, а чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производились по этому соотношению. *При системе «хромающей»*валюты золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях, например, если чеканка монет из серебра производилась в закрытом порядке, то они практически выступали знаками золота. Биметаллизм был широко распространен в XVI—XVII вв., а в ряде стран Западной Европы и в XIX в. В 1865 г. Франция, Бельгия, Швейцария и Италия попытались сохранить биметаллизм при помощи международного соглашения — так называемого Латинского монетного союза. В заключенной монетной конвенции была предусмотрена свободная чеканка монет из обоих металлов достоинством от 5 франков и выше с установлением законного ценностного соотношения между золотом и серебром 1:15,5.

**Монометаллизм**— денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения, функционирующие монеты и знаки стоимости разменны на золото или серебро. Серебряный монометаллизм существовал в России в 1843—1852 гг., в Индии - в 1852—1893, в Голландии — в 1847—1875 гг.В царской России система серебряного монометаллизма была введена в результате денежной реформы 1839—1843 гг. Денежной единицей стал серебряный рубль содержанием в 4 золотника и 21 долю чистого серебра.В зависимости от характера размена знаков стоимости на золото различают три разновидности золотого монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт и золотодевизный (золотовалютный) стандарт.

**Золотомонетный стандарт** наиболее соответствовал требованиям капитализма периода свободной конкуренции, способствовал развитию производства, кредитной системы, мировой торговли и вывозу капитала. Этот стандарт характеризуется следующими основными чертами:

1)во внутреннем обращении страны находится полноценная золотая монета, золото выполняет все функции денег;

2)разрешается свободная чеканка золотых монет для частных лиц (обычно на монетном дворе страны);

3)находящиеся в обращении неполноценные деньги (банкноты, металлическая разменная монета) свободно и неограниченно размениваются на золотые;

4)допускается свободный вывоз и ввоз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота. При **золотослитковом стандарте**, в отличие от золотомонетного, в обращении отсутствуют золотые монеты и свободная их чеканка. Обмен банкнот, как и других неполноценных денег, производится только на золотые слитки. В ходе денежных реформ (1924—1929 гг.) возврат к золотому стандарту был произведен в двух урезанных формах — золотослиткового и золотодевизного стандартов. В Австрии, Германии, Дании, Норвегии и других странах был установлен **золотодевизный (золотовалютный) стандарт**, при котором также отсутствуют обращение золотых монет и свободная чеканка. Обмен неполноценных денег на золото производится с помощью обмена на валюту стран с золотослитковым стандартом. При золотодевизном стандарте валюты одних стран ставились в зависимость от валют других государств. В результате мирового экономического кризиса 1929—1933 гг. золотой стандарт был отменен во всех странах (например, в Великобритании — в 1931 г., в США — в 1933, во Франции — в 1936 г.) и утвердилась система неразменного банкнотного обращения. Созданная в 1944 г. Бреттон-Вудская мировая валютная система представляла собой систему межгосударственного золотодевизного стандарта, по существу золотодолларового стандарта, для стран со свободно конвертируемой валютой. Особенность золотодолларового стандарта состояла в том, что он был установлен лишь для центральных банков и правительственных учреждений других стран. При этом только одна единственная валюта — доллар США — сохранила связь с золотом. В связи с сокращением золотых запасов правительство США с 1971 г. официально прекратило продажу золотых слитков на доллары и золотодолларовый стандарт прекратил свое существование.

3.Основные функции и виды денег.

Основные функции денег:

**1.Мера стоимости.** Эта функция денег состоит в том, что они служат мерой стоимости товаров. Когда-то товары выражали свои меновые стоимости в определенных количествах серебра и золота. Эти количества денежного товара должны были быть измерены. Отсюда вытекает необходимость в единице измерения денег. Такой единицей при золотом стандарте является определенное весовое количество золота, принятое за денежную единицу в той или иной стране, т.е. масштаб цен. Он устанавливается государством в законодательном порядке и показывает, сколько граммов золота содержится в одной денежной единице. В настоящее время функцию меры стоимости выполняют бумажные деньги, не имеющие золотого обеспечения. Но т.к. бумажные деньги однородны, поэтому, выражая цены товаров в национальных валютах, хозяйственные агенты могут легко сравнивать стоимости самых разнородных товаров.

**2.Средство обращения.**Деньги играют роль посредника в обмене товаров (Т – Д – Т): осуществив продажу товаров (Т – Д), товаропроизводитель на вырученные деньги получает необходимые товары (Д – Т). Средством обращения выступают только реальные деньги. Первоначально при обмене товаров деньги выступали непосредственно в форме слитков серебра или золота. Это создавало известные трудности: необходимость взвешивания денежного металла, дробление его на мелкие части, установление пробы и т.п. Постепенно слитки денежного металла заменялись монетами. Монета – это слиток металла определенной формы, вес и проба которого официально подтверждены поставленным на нем штемпелем государства. По мере развития рыночного хозяйства золотые монеты постепенно вытесняются бумажными деньгами, выпуск которых был порожден проблемой обращения стершихся и обесцененных монет. Первые попытки выпуска бумажных денег были в Китае еще в XII веке, в Америке бумажные деньги были выпущены в 1690 г., во Франции – в 1571 г. В России деньги появились при Екатерине II. "Бумажные деньги олицетворяют сущность денег, их внутреннею природу. Деньги - как деньги, а не товар – нужны не сами по себе, а ради тех вещей, которые на них можно купить!" Т.о. первоначально бумажные деньги появились из функции денег как средства обращения в виде казначейских билетов, неразменных на золото и обслуживающих товарный оборот.

**3.Средство сбережения и накопления.**Деньги обеспечивают приобретение любого товара, являются воплощением общественного богатства, и как следствие этого возникает стремление к их накоплению и сбережению. Деньги выполняют функцию средства накопления, когда они выступают в виде финансового актива, сохраняющегося у субъекта рыночного хозяйства после продажи им каких-либо товаров и услуг. Так, если вы продали выращенный на садовом участке урожай, а вырученные рубли не потратили на покупку каких-либо товаров (храните деньги "в кубышке" или сберегательном банке), то в такой ситуации деньги и выполняют функцию средства накопления.

**4.Средство платежа.**Товары не обязательно продавать и покупать только за наличные средства. У покупателя не всегда имеются наличные деньги, продавец иногда заключает сделки по продаже будущих товаров. В общем, в силу различных причин возникает необходимость купли-продажи товаров в кредит, т.е. с отсрочкой платежа. В данном случае деньги имеют специфическую формулу: Т – О – Д, где О – это обязательство (например, купля-продажа в кредит).При продаже в кредит средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в них ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. По истечении срока действия обязательства ЗАЕМЩИК обязан уплатить КРЕДИТОРУ указанную в обязательстве сумму. Выполняя роль средства погашения долгового обязательства, деньги реализуют функцию средства платежа. Эта функция может осуществляться не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других денежных обязательств: выплате заработной платы, возврате денежных ссуд, уплате налогов.

Из функции денег как средства платежа возникает особая форма денег – КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ. Основными видами кредитных денег являются: ВЕКСЕЛЬ,БАНКНОТА, ЧЕК, КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА.

ВЕКСЕЛЬ – это письменное обязательство заемщика об уплате определенной суммы денег кредитору по истечении указанного в нем срока. Векселя бывают двух видов: простые и переводные. Простой вексель – это долговое обязательство, выданное заемщиком кредитору. Переводной вексель выписывается кредитором и представляет собой письменный приказ кредитора должнику об уплате ему или третьему лицу определенной суммы денег по истечении указанного в нем срока.

БАНКНОТА – это вексель эмиссионного банка. Банкноты выпускаются взамен учтенных или принятых в качестве залога коммерческих (торговых) векселей. ЧЕК – это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате наличными или переводе на текущий счет другого лица определенной суммы денег. Чеки бывают именные (на определенное лицо) и предъявительские (на предъявителя).

КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА – платежно-расчетный документ, выдаваемый банком своим вкладчикам и дающий им право на приобретение товаров и услуг без уплаты наличными. Она представляет собой пластиковый жетон, на котором указываются фамилия ее владельца, образец подписи владельца, номер счета в банке, срок действия кредитной карточки.

**Основные виды денег:**

**1)**Золото и серебро (слитки и монеты).

**2)**Бумажные деньги, обеспечивающие наличный оборот денег. Такие деньги являются знаками или законными представителями полноценных денег.

**3)**Кредитные деньги, обеспечивающие безналичный оборот денег.Современное денежное обращение – это почти на 90% безналичное обращение.

Основные виды кредитных денег – вексель, банкнота, чек, кредитная карточка, электронные деньги.

4.Денежная масса, денежные агрегаты, уравнение обмена.

Денежная масса - это совокупность наличных и безналичных покупательных и платежных средств, обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве, которым располагают частные лица, институциональные собственники и государство. В структуре денежной массы выделяется активная часть, к которой относятся денежные средства, реально обслуживающие хозяйственный оборот, и пассивная часть, включающая денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами.

Таким образом, структура денежной массы достаточно сложна и не совпадает со стереотипом, который сложился в сознании рядового приобретателя, считающего деньгами прежде всего наличные средства - *денежные знаки (banknote)* и мелкую разменочную монету. На деле доля банкнот (banknote) в денежной массе весьма низка (менее 25%), а основная часть сделок между предпринимателями и организациями, даже в розничной торговле, совершается в развитой рыночной экономике путем использования банковских счетов. В результате наступила эра банковских денег-чеков, кредитных карточек, **чеков** для путешественников и т. п. Эти инструменты расчетов позволяют распоряжаться денежными депозитами, т. е. безналичными деньгами. При оплате продукта и услуги **покупатель**, используя *чек* или кредитную карточку, приказывает банку перевести сумму покупки со своего депозита на счет продавца или выдать ему наличные.Вместе с тем в структуру денежной массы включаются и такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство. Речь идет о денежных средствах на срочных счетах, сберегательных вкладах в **частных банках**, других кредитно-финансовых учреждениях, сберегательных (депозитных) сертификатах, акциях инвестиционных фондов, которые вкладывают средства только в краткосрочные **финансовые обязательства** и т. п. Перечисленные компоненты денежного обращения получили общее название “квази-деньги”. Квази-деньги представляют собой наиболее весомую и быстро растущую часть в структуре денежного обращения. Экономисты называют квази-деньги ликвидными активами. Под ликвидностью какого-либо имущества или **активов** понимается их легкореализуемость, возможность их обращения в денежную форму без потери стоимости. Следовательно, самым ликвидным видом *активов* являются деньги. К высоколиквидным видам имущества относятся золото, другие драгоценные металлы, драгоценные камни, нефть, произведения искусства. Меньшей ликвидностью обладают здания, оборудование. Для анализа количественных изменений денежного обращения на определенную дату и за определенный период, а также для разработки мероприятий по регулированию темпов роста и объем денежной массы используются различные показатели (денежные агрегаты).

5. Денежные агрегаты

Показателями структуры денежной массы являются **денежные агрегаты**. Денежными агрегатами называются виды денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности (возможностью быстрого превращения в наличные деньги). В разных странах выделяются денежные агрегаты разного состава. МВФ рассчитывает общий для всех стран показатель М1 и более широкий показатель «квазиденьги» (срочные и сберегательные банковские счета и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке)[1].Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему — каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. Чаще всего используют следующие агрегаты[1]:

* М0 = наличные деньгив обращении,
* М1 = М0 + чеки,вклады до востребования(в том числе банковскиедебетовые карты).
* М2 = М1 + срочные вклады
* М3 = М2 + сберегательные вклады
* L = M3 + ценные бумаги

6. Уравнение Фишера

Цены и количество денег находятся в прямой зависимости.В зависимости от разных условий могут изменяться цены вследствие изменения денежной массы, но и денежная масса может меняться в зависимости от изменения цен.Уравнение обмена выглядит следующим образом:

7. Формула Фишера



* —денежная масса;
* —скорость оборота денег;
* —цена товаров;
* —количество товаров.

Несомненно, что данная формула носит чисто теоретический характер и непригодна для практических расчетов. Уравнение Фишера не содержит какого-либо единственного решения; в рамках этой модели возможна многовариантность. Вместе с тем при определенных допусках несомненно одно: **уровень цен зависит от количества денег в обращении.** Обычно делают два допуска:

* скорость оборота денег — величина постоянная;
* все производственные мощности в хозяйстве используются полностью.

Смысл этих допущений в том, чтобы устранить влияние этих величин на равенство правой и левой частей уравнения Фишера. Но даже при соблюдении этих двух допущений нельзя безоговорочно утверждать, что рост денежной массы первичен, а рост цен — вторичен. Зависимость здесь взаимная.В условиях стабильного экономического развития **денежная масса выступает регулятором уровня цен**. Но при структурных диспропорциях в экономике возможно и первичное изменение цен, а лишь затем изменение денежной массы.

**Спрос на деньги** необходимо рассматривать как спрос на любой товар.

Спрос на деньги будет меняться под влиянием измене­ния ставки процента. Чем выше ставка процента, тем доро­же кредит, следовательно, спрос на деньги будет падать (и наоборот).

**Банковская система имеет два уровня:**

* Центральный банк;
* коммерческие банки;

Рассмотрим функции и статус ЦБР.

Деятельность Центрального банка России (ЦБР) регули­руется Федеральным законом «О Центральном банке Рос­сийской Федерации (Банке России)» и законами, принима­емыми Государственной Думой, о деятельности ЦБР.

ЦБР возглавляет кредитную систему страны, имеет мо­нопольное право на эмиссию денег, в интересах экономики России проводит кредитно-денежную политику.

Основными целями деятельности ЦБР являютс

* защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранной волюте;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функци­онирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности ЦРБ.

**ЦБР выполняет следующие функции:**

* совместно с Правительством РФ разрабатывает и осу­ществляет единую государственную денежно-кредитную политику по защите и устойчивости р оссийской валюты (рубля);
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
* разрабатывает и устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
* устанавливает правила банковских операций, бухгалтер­ского учета и отчетности банковской системы;
* осуществляет государственную регистрацию, надзор за деятельностью кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных и аудиторских организаций;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными орга­низациями на основе федеральных законов;
* осуществляет валютное регулирование и валютный контроль как непосредственно, так и через уполномочен­ные банки;
* участвует в разработке прогноза и составлении платеж­ного баланса;
* составляет платежный баланс.

В соответствии с законодательством РФ *основными инст­рументами и методами ЦБР*в проведении денежно-кредит­ной политики являются: процентные ставки по операциям **ЦБ,**нормативы обязательных резервов коммерческих бан­ков, рефинансирование банков, валютное регулирование, операции на открытом рынке, устанавливает ориент-иры роста денежной массы, количественные ограничения дея­тельности банков.

Коммерческие банки выступают основным звеном бан­ковской системы и являются самостоятельными субъектами экономики; предназначены для привлечения средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. Основная задача КБ— *посредниче­ство в перемещении денежных средств от кредиторов к заем­щикам и от продавцов к покупателям.*Характерная особен­ность КБ — *получение прибыли.*В настоящее время КБ явля­ются основными звеньями кредитной системы.