

Никитин В.А.

**НИКОЛАЕВ
И
ДЕНЬГА**

Николаев
«Возможности Киммерии»
2010

УДК 0
ББК 0
Н 62

Н 62 Никитин В.А.

Николаев и деньга. – Николаев: «Возможности Киммерии», 2010 – 84 с.

Работа продолжает повествование о жизни николаевской громады. Сегодня Николаев инвестирует средства своих жителей во многие страны дальнего и ближнего зарубежья, а сам остается бедным родственником в мире богатых. Скучность городских финансов не что иное, как не очень высокое качество управления городом с полумиллионным населением и богатыми возможностями. Конечно, это можно изменить. В начале XX столетия позиция Николаева в Российской империи была более значимой, и она достойна внимания современников.

Часть иллюстраций книги – из газеты «Вечерний Николаев»

Отзывы и пожелания направлять по адресу
e-mail: nikita48@mail.ru

УДК
ББК

© Никитин В.А. 2010
© МЧП «Возможности Киммерии», 2010

Деньга
(сказание краткое)

«**Деньга** – что пыль придорожная на путях

Истории.

Дождь страстей ее прибывает,
а ветер желаний размечает.

Обретает на суше да на море и всегда на
воле.

Характером вышла капризным, лицом –
красным, осанкой – гордой, поступью –
широкой.

Времена далекие и народы разные отметин
на ней не оставили.

В палатах царских да в теремах купеческих
живет припеваючи,

в избах добротных нередко встречается.
В лачугах же ветхих ее и днем с огнем не
сыскать.

А в места иные, соромные и калачом не
заманить.

В гуще **Событий** – кокетка и недотрога,
а за **Событием** красным сама волочиться.
С незнакомцем – возможно ручная, а чаще
– дикая.

Умелым подчиняется,
у нерадивых сквозь пальцы протекает.

Иной ее и решетом набирает,
у другого ж и ведром зачерпнуть не ладит-
ся.

Это и есть деньга, что сотворил Человек»

В.А. Никитин

От автора



Некогда **«талантом»** называлась крупная весовая денежно-счетная единица Древней Греции, Вавилона, Персии и других областей Малой Азии. Например, в ассиро-вавилонской системе мер **«талант»** равнялся 30,3 кг. При Александре Македонском – 25,9 кг. А реформой древнегреческого философа Солона из Афин, был введен малый аттический **«талант»** – 26,2 кг серебра. А люди,

которые владели и рассчитывались **«талантами»**, всегда относились к правителям.

В современном толковании **«талант»** – это совокупность способностей человека, которая позволяет получить продукт деятельности, отличающийся новизной, высоким совершенством и общественной значимостью. Высшая степень развития таланта – гениальность.

При любом наполнении **«таланта»**, его содержание уже тысячелетия означает большую роль человека, им обладающего. Так подчеркивается взаимосвязь интеллектуального и материального богатств.

В мире не очень много людей, лишенных задатков **«таланта»**, утверждает христианское учение. Митрополит Сурожский говорит, что *«В основе, заложенный в нас талант – это всё, на что мы способны, всё богатство, всё разнообразие, вся красочность нашей собственной личности. Можем ли ее осуществить или нет? Можем – все могут, каждый может осуществить все, на что у него хватит духа, мужества, вдохновения»* (АНТОНИЙ, «Человек перед БОГОМ»).

Согласиться с тем, что **«талант»** не делает его обладателя богатым, означает признать необходимость приложения усилий. И вот тут, как правило, начинаются трудности. Людям, нашедшим силы для развития своего **«таланта»**, успех и благополучие как бы даруются. А иным остаются

только воспоминания о безвозвратно ушедших годах и возможностях.

Это же относится не только к отдельным личностям, а их различным сообществам, включая города. Люди всегда талантливый, и если среда обитания помогает их способностям раскрыться, то город (в частности) превращается в пространство с большими возможностями и высокими горизонтами.

Города, в которых живут богатые, как магниты притягивают иных. Создается иллюзия, что здесь *«реки текут молочные»*, а *«берега кисельные»*. Но это не более чем фасад, за которым скрывается напряженная работа, прежде всего талантливого интеллекта.

Конечно, и в городах богатых присутствует бедность, но она как бы находится под защитой. Богатство как символ влияния и, зачастую, власти кроме всего прочего несет и многочисленные обязанности, многие из которых давно стали смыслом заповедей, притч, сказок. И среди них заботы о ближних важнейшие. *«Да не оскудеет рука дающего»* в среде истинно богатых всегда была широко почитаемой и распространенной.

Как город может превратиться в жилище богатых? Да очень просто!

Дать дорогу талантам: здесь они должны творить и развиваться. При таком отношении к богатству люди, как и в древности, станут пла- тить **«талантами»**, среди которых деньги – только одна из составляющих. Недостатка в таких платежах богатые территории не ощущают веками.

Деньги перестанут обходить город из-за неумелого с ними



«Талант – это способность делать, то чему нас никто не учил»

А. Конар

«Завтрашний день – ученик вчерашнего»,

Сир Публий, римский поэт при Цезаре

обращения. Они будут через него течь, как река в красивых и обустроенных берегах. Город станет Меккой для интеллектуальных и материальных ценностей. И ничего невозможного в такой перспективе нет. Необходимо всего лишь изменить отношение к *«талантам»*. *«Талантами»* должны управлять *«Таланты»*! И чем ближе такая технология к повседневной жизни, тем богаче обитатели такой территории. Похоже, что столицы стран, штатов, регионов и иных пространств поселений хорошо привили у себя техники накопления всевозможных ценностей, среди которых *«талант»* прочно входит в число ведущих. *Пример трепетной заботы о таланте: Франция, XIX век. В. Гюго 20 лет. Выход его первой книги. Оценка таланта королем – ежегодная пенсия в 1200 франков.*

Секретов привлечения и наращивания богатств на территориях нет. Есть только трудности внедрения этих технологий на местах, так как каждый отдельный случай имеет свои особенности. Но познать и преодолеть местные неурядицы на пути к богатству, в большинстве случаев, способны только сами территории.

*«Ум и талант не всегда встречаются.
А когда встречаются, появляется гений,
которого хочется не только читать,
но и спросить о чем-то»*

*«Кто-то ловит рыбу, кто-то ловит дичь,
кто-то ищет деньги.*

*Этот ищет деньги и находит
дичь, грибы и рыбу»*

М. Жванецкий. Из сборника «Мой портфель»

Вступление

«Сегодня на значительной части мира торжествуют компромиссы, нерешительность и страх. И они никуда не торопятся. А потому ныне важно знать, откуда начинать движение к благополучию.

Переплетение событий и судеб может привести к перекрестку, где совершенно случайно находится тот, кто может вывести на нужное направление. Но это направление не случайность, как кажется на первый взгляд» (Микки Спилейн, писатель).

Не исключено, что современный Николаев расположен именно в той части мира, где перечисленные характеристики чувствуют себя весьма уютно и комфортно. И покидать насиженное место компромиссы, нерешительность и страх самостоятельно без весомых причин, в общем-то, не намерены.

Конечно, если николаевская громада, а точнее ее наиболее мощная часть, решиться на дерзкие действия, то все может резко измениться. Тогда город обязательно станет обителью для сильных, решительных и смелых. Всеми необходимыми для этого ресурсами Николаев располагает. Не хватает только *«финансовых капитанов»*, которым *«покоряются моря»*. Безусловно *«капитаны»* у нас растут и сейчас, но они зачастую ищут *«гавани»* с большими глубинами и более открытыми горизонтами. Наш же *«канал для плавания»* им несколько узковат и мелковат. Да и *«лоцманы»*, нередко, мзду берут немеренную. А потому для успешного плавания по *«океану денег»* без изменений не обойтись.

*«В обстоятельствах трудных, когда надеяться
почти не на что, отчаяннейшие решения всего
правильнее»,
Ливий Тур, римский историк*



Растить «капитанов» для широкого плавания по «океану финансов» задача посильная при наличии хороших карт. Ведь в таком «океане» имеется в наличии все то, что и в океанах морских. Это приливы и отливы, шторма и зеркальная гладь, рифы и водовороты, уютные гавани и грозные берега, дороги первопроходцев и проторен-

ные пути. А нравы у этих пространств схожие. Так, Ф. Кривин, замечательный писатель, в сказке «Соль» очень ярко рисует характер всех океанов. *«Пресные реки несут соль в океан, в котором и без того много соли. Столько соли, что ею можно покрыть земной шар до высоты самого высокого небоскреба. Но океан не отдает свою соль. Он даже испаряет – пресную воду. И во льды превращает – пресную воду. А соль сохраняет. Не отдает свою соль океан. Потому что слишком много соли он имеет. Разве может отдать тот, кто много имеет? Пресные реки несут свою соль в океан...»*

Разве не с таким поведением

денег мы сталкиваемся, когда нам их недостает? Разве их мало на счетах и в кошельках? Наоборот, они обязательно имеются и они всегда в избытке!

Однако между «океанами финансов»

и «морскими» все же есть и отличия. Это глубины безмерные и просторы бескрайние. Как и в жизни морской, карта плавания по «океану финансов» для каждой гавани, конечно же, своя. Есть она и для Николаева, и знать ее – значит быть успешным.

Не может стать «финансовый капитан» опытным без знаний и практики. А где сегодня в Николаеве это можно получить? По взрослому – нигде! Талантливым финансистам город уготовил дорогу самоучек – путь длинный и дол-

«Деньги, если умеешь
ими пользоваться
рабы, если не умеешь
– господа»,
Сир Публий

гий. И в этом сокрыта весомая причина нынешнего финансового состояния Николаева. Среди самоучек непременно появится не один «Колумб», но этого количества «капитанов» слишком мало для серьезного успеха среди «финансовых акул». Проекты типа «АТБ» (одна из наиболее мощных торговых сетей Украины) или «ПриватБанк» (один из наиболее мощных коммерческих банков страны) им будут не под силу. И дело здесь не в ограниченности финансовых ресурсов. Скучность именно нематериальных активов это серьезная преграда для пути наверх.

Деньги в «океане финансов» сродни воде в океанах морских. Наличие тепла или холода мало влияет на денежный поток. Текут деньги быстро и нередко там, где глубже. Зачастую разветвляются на маленькие, средние и большие, но по не всегда понятным правилам. Мощными течениями иногда заносятся и к берегам неведомым, но чаще все же они пристают к гаваням обустроенным.

И, тем не менее, очень талантливым и настойчивым их все же удастся укротить. А, заставив деньги единожды покориться, их обладатель непременно становится их властелином.

Хочется, чтобы на пути денег Николаев стал гаванью глубокой, а берегом ласковым. Город вроде бы таковым и является, но толи ветры случайные, толи течения разные этому пока мешают. Похоже, что надо создать «причалы высокие», и прорыть «каналы широкие». И тогда любую непогоду в «океане финансов» можно будет умирить.

1. Деньги: вокруг да около

1.1. Начало

(по страницам Интернета)

За 3 - 2 тыс. лет до нашей эры в Месопотамии появляются первые банки. Их роль выполняли храмы и дворцы местных правителей, предоставлявшие услуги по безопасному хранению товаров.

Примерно 2 250 лет до нашей эры правители Каппадокии (ныне территория Тур-



ции) впервые начали гарантировать качество и вес серебряных слитков, выполнявших функцию денег.

За 1 200 лет до нашей эры появляется китайский иероглиф «деньги», которым обозначали ракушки каури – универсальное платежное средство. В некоторых регионах Азии каури сохраняли эту функцию до середины XX века.

Примерно 1000 - 500 лет до нашей эры в Китае появляются прототипы денег: слитки металла в форме лопат, мотыг и ножей, которые ранее использовались в качестве средств обмена.

В 640- 630 г. до нашей эры в Лидии (территория современной Турции) впервые изобретены деньги в современном смысле этого слова. Это были круглые монеты из электрона (сплав золота и серебра).

В 600 г. до нашей эры появилось первое достоверное свидетельство о существовании банковских операций, похожих на нынешние. Банкир Тифий имел сеть контор в различных городах Греции и Ионии. Он использовал безналичный расчет – торговцы и путешественники перевозили с собой не деньги, а расписки банка Тифия.

Примерно в это же время в Китае начали чеканить монеты из железа. До этого деньги изготавливались лишь из драгоценных металлов и их стоимость, фактически, равнялась стоимости материала, из которого они были изготовлены. В Китае впервые начали использовать для изготовления денег более дешевые материалы. Считается, что самые первые монеты появились в Китае и в древнем Лидийском царстве в VII веке до нашей эры. Ввиду использования дешевых материалов в производстве денег ввели понятие «номинал».

Примерно за 500 лет до нашей эры греческие авторы описывают реформы спартанского законодателя Ликурга. Ликург впервые в мире попытался проводить политику финансового изоляционизма. Он запретил использование золотой и серебряной монеты, чтобы ограничить деятельность иностранных торговцев предметами роскоши. Спартакие деньги нарочито изготавливались большими и тяжелыми, для перевозки даже не очень крупных сумм требовалась те-

лега, запряженная лошадью. Они не были конвертируемы – их отказывались принимать к оплате везде, кроме Спарты.

910 г. В Китае начат массовый выпуск денег из бумаги.

1156 г. Первый официальный контракт о курсах обмена валют. Генуэзские купцы заключили его с Византией. Менялы, специализировавшиеся на обмене денег, выпускавшихся различными государствами, действовали повсеместно в мире более полутора тыс. лет.

12 век. В северной Италии открывается множество частных банкирских домов. В Генуе зафиксирован первый банковский перевод безналичных средств в современном смысле этого слова.

1440 г. Иоганн Гутенберг изобрел печатный станок, который предназначался для изготовления книг. Однако в скором времени было предложено использовать его для печатания бумажных денег – их выпуск стал более быстрым и менее затратным. Ранее принцип печатного станка для печати денег использовали китайцы, однако об этом европейцы, судя по всему, не знали.

1649 г. Банки Англии, Франции, Голландии стали выпускать чеки в современном их понимании. Прототипы банковского чека были известны с 13 века.

1661 г. Создан первый государственный центральный банк в мире – Банк Швеции. Идея центрального банка, контролирующего банковские операции в стране и отвечающего за производство и состояние национальной валюты, была революционным нововведением и крайне долго прививалась в мире. К примеру, во Франции центральный банк появился через 140 лет. Государственный банк Российской Империи был основан в 1860 году. В США Федеральная Резервная Система (Federal Reserve System), выполняющая функции Центрального Банка, была создана лишь в 1913 году. До этого многие американские банки самостоятельно выпускали долларовые банкноты, которые заметно отличались размером и дизайном.

1705 г. Опубликована первая книга, посвященная теории монетаризма: «Деньги и Торговля. Предложение об Обеспечении Народа Деньгами» (Money and Trade

Considered: With a Proposal for Supplying the Nation with Money). Ее автором был шотландец Джон Ло (John Law).

1824 г. В США впервые в мире создана система банковского клиринга - система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств.

1837 г. Изобретение телеграфного аппарата, приведшее к революции в сфере финансов. В конце 18 века телеграф стал средством финансовых коммуникаций. В начале XX века примерно 80% мировых банковских платежей проходили с помощью телеграфа. В 1914 году в Великобритании имелось около 800 тыс. телеграфных аппаратов, в Германии - около 1 млн. 400 тыс., в США - 10 млн. Любопытно, что Федеральная Резервная Система США стала использовать телеграф для проведения транзакций лишь в 1918 году. Причиной было недоверие к новой технологии: считалось, что, благодаря телеграфу, доступ к финансовой информации смогут получить жулики.

1937 г. Первый прототип современного компьютера создан в Колледже штата Айовы. В 1946 году в Университете Пенсильвании был создан первый настоящий компьютер ENIAC (Electronic Numerical Integrator and Calculator). Он весил 30 тонн и мог совершать 5 тыс. операций в секунду. Создан он был по заказу армии США для проведения артиллерийских расчетов. Один из изобретателей компьютера произнес историческую фразу: «Возможно, мы сможем продать пять таких штук на международном рынке». Первые десятилетия компьютерной истории никому не приходило в голову использовать эти устройства для проведения финансовых операций – компьютеры считались слишком ненадежными, чтобы им можно было доверить столь ценную информацию.

1944 г. Международная конференция в Бреттон Вудсе (США). Курс доллара привязан к курсу золота. Доллар стал валютой, на которой основана международная торговля. Этот год условно принято считать началом современного процесса глобализации. На конференции в Бреттон Вудсе также было принято решение о создании Международного

Валютного Фонда (*International Monetary Fund*) Всемирного Банка (*World Bank*) и развитию свободной торговли. Принципиально новая идеология деловых отношений нуждалась в новых способах операций с деньгами.

1950 г. Создана первая кредитная карточка - Diners Club, которая предназначалась для оплаты завтраков, обедов и ужинов в ресторанах. Два года спустя *Franklin National Bank* выпустил первую банковскую кредитную карточку. Ныне на одного взрослого американца приходится 10 пластиковых карточек, ими можно расплатиться практически везде.

1950-е гг. Банки создают сеть передачи финансовой информации с помощью телексной связи.

1969 г. Первое объединение компьютеров в сеть. Начало создания сети ARPANET Агентства Передовых Научных Исследований и Проектов (*Advanced Research and Projects Agency*) Министерства Обороны США.

1970 г. Компания Intel создала первый компьютерный чип. Начало технологической революции, приведшей к созданию персональных компьютеров.

1971 г. Привязка доллара к золоту отменена. Договоренности Бреттон Вудса фактически утратили силу.

1972 г. Компьютеры приходят в сферу финансов. В США впервые в мире создана централизованная электронная сеть учета банковских чеков. Компьютеры стали основой системы социального обеспечения США. Подсчитано, что из-за несовершенства программного обеспечения за период с 1972 по 1995 год компьютеры обсчитали 695 тыс. получателей социальной помощи.

1973 г. 239 банков из 15 стран мира создали Общество Всемирной Межбанковской Финансовой Телекоммуникации (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT*). Система SWIFT, заменившая телетайп, стала первой международной системой такого рода. В 2002 году ее пользователями были более 7,6 тыс. организаций из 198 стран мира, которые за год передали почти 2 млрд. сообщений.

1977 г. Первый персональный компьютер Apple II по-

явился в свободной продаже. В 1975 году в мире было 50 тыс. действующих компьютеров, в 1998 году – более 140 млн., в 2002 году – более 800 млн.

1991 г. Европейская физическая лаборатория CERN создала известный всем Интернет – протокол – www – *World Wide Web*. Эта разработка была сделана, прежде всего, для обмена информацией среди физиков. В 1992 году Интернетом заинтересовались банки, которые стали создавать сперва рекламные сайты, а примерно с 1996 года – полноценные банковские представительства в Интернете. Подсчитано, что стоимость одной банковской операции, проведенной через Интернет, на 90% дешевле аналогичной операции, совершенной в «традиционном» банковском офисе.

1993 г. Изобретены «цифровые деньги» – DigiCash. На основе этой технологии чуть позже были созданы смарт-карты – карточки с компьютерным чипом, на которой записывается информация о количестве денег на счете. Приобретатель карточки может использовать ее как обычные деньги (подразумевается, что считывающие устройства установлены абсолютно везде, где может требоваться оплата), а после либо пополнить счет, либо просто выбросить карточку. Во время Олимпийских игр в Атланте (1996 год) было продано более 300 тыс. смарт-карт. В Японии в этом же году на смарт-карты были переведены абсолютно все телефонные аппараты. Обычные смарт-карты защищены персональным кодом, что делает их воровство менее прибыльным и хлопотливым занятием, чем похищение обычных денег. Ныне существуют технологии, позволяющие персонализировать «цифровые деньги», например, на них можно разместить фотографию владельца, отпечатки его пальцев и т.д.

1995 г. Год великого перелома. Окончательная победа цифровых денег над бумажными. В 1995 году 90% всех банковских платежей в США проводилось в электронной форме: по подсчетам National Automated Clearing House Association, 3 трлн. транзакций совершались в электронной форме, 3 трлн. – чеками и лишь 2 трлн. – наличными.

1998г. В США создана система PayPal, позволяющая пользователям компьютеров пересылать друг другу деньги

электронной почтой. В Европе создана система PhonePaid, позволяющая проводить транзакции с помощью мобильных телефонов. В конце 1990-х годов было создано множество систем «интернет-денег»: Clickshare, The Internet Dollar, Internet Cash, NetCheque и т.д.

2002 г. Впервые введена единая валюта для европейских государств – евро. Для проведения безналичных расчетов евро применялось с 1999 года.

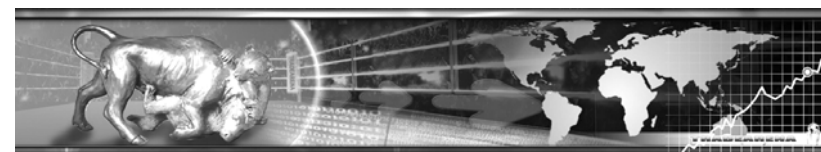
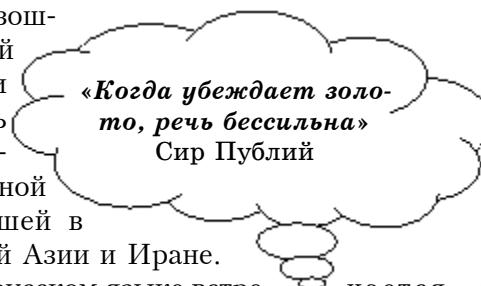
2003 г. Роберт Мандел (Robert Mandell), лауреат Нобелевской премии по экономике, предсказал, что уже в 2040 году мир может оказаться на пороге создания единой валюты. Ее основой могут стать денежные единицы США, Европейского Союза и Японии. Мандел назвал гипотетическую валюту «дей» (доллар, евро, йена) или «интор».

1.2. Об истории денег (по страницам Интернета)

Слово деньга произошло от названия татарской монеты «данги» или «тенга», в свою очередь восходящего к наименованию весовой и денежной единицы «данг», бывшей в употреблении в Средней Азии и Иране.

Слово «копейка» в русском языке встречается с XV века и возникло из татарского названия монеты «динар-копейки», равной 1/6 тенги.

Золото – первый металл, с которым познакомился человек, так как оно встречается в самородном виде. Первые монеты – крезиды были сделаны из природного сплава золота с серебром. Произошло это в Лидийском царстве в VII век до нашей эры, во времена Креза, о сказочном богатстве которого ходили легенды. На первых монетах были изобра-



жены железные прутья, которые до того играли роль денег. Кроме того, на первых монетах часто изображали голову быка – товар, служивший до появления монет деньгами.

Около 500 лет до нашей эры персидский царь Дарий совершил экономическую революцию в своём государстве, введя в обращение монеты и заменив ими бартер.

Наиболее ранний тип бумажных денег в Китае представлял собой особые расписки, выпускаемые либо под ценности, сдаваемые на хранение в специальные лавки, либо в качестве свидетельств об уплаченных налогах, хранящихся на счетах в центрах провинций, а не в столице.

Бумажные деньги производили большое впечатление на путешественников, посещавших Китай в VII – VIII веках. Марко Поло писал, что выпуск бумажных денег – это новый способ достижения той цели, к которой так давно стремились алхимики.

В XIII веке правительство Чингиз-Хана свободно обменивало бумажные денежные знаки на золото, поэтому подделка бумажных денег приносила большие доходы и считалась страшным преступлением. К 1500 году китайское правительство было вынуждено прекратить выпуск бумажных денег из-за трудностей, связанных с избыточным выпуском и инфляцией, но уже существовавшие тогда в Китае частные банки продолжали эмиссию бумажных денег.

Известно, что в разное время и в различных регионах мира деньгами служили слитки металлов, раковины, перья, бобы какао, скот и т.д.

Золотая монета самого большого диаметра – 13,6 см, достоинством 200 муктаров и массой 2 кг. 17 г. была произведена в 1654 г. в Индии.

Самая тяжелая дореволюционная золотая монета, находившаяся в обращении – это десятирублевая монета Елизаветы Петровны, Петра III и Екатерины II. Ее масса равнялась 16,57 г., в которых золото составляло 5,18 г.

В США еще в XVIII веке в некоторых штатах деньгами служили вапумы – особые ожерелья индейцев, расписки, показывающие количество и качество табака, шкуры животных и т.д.


Самая тяжелая современная золотая монета выпущена в Китае – она весит 5 кг.

«Весовой и одновременно денежной единицей в Киевском государстве была гривна. Происхождение ее не византийское, а, скорее всего, восточное – результат тесных торговых связей Руси и Востоком. Находимые в изобилии в кладах серебряные слитки – русские гривны – по весу соответствуют почти в точности арабскому фунту – ротлю (409,5 г.), который арабы заимствовали в Ираке. Вес золотой монеты Владимира Святославовича составляет 1/96 часть позднейшего русского фунта, или золотник, то есть соответствует арабскому золотому динару. Древнерусская гривна – это очень давняя русская мера веса. Гривна как денежная единица подразделялась на 20 ногат (в арабском языке «нагд» означает хорошая, полноценная монета), а также на 25 кун и 50 резан. Однако более древними обозначениями понятия «деньги» в русском языке были слова «скот» и «куны», так как первыми мерами ценности и платежными знаками при возникновении обмена у славянских племен являлись домашний скот и меховые шкурки лесных зверей («куны» – кунницы). Вплоть до XV века, а кое-где и позднее, шкурки кун и белок или только их мордочки – «мордочки» и отрезки – «резаны» продолжали служить мелкой монетой» (А.П. Юшкевич, История Математики в России).

1.3. Случаи с деньгами

В конце 1747 г. М.В. Ломоносов написал оду, посвященную шестилетию восшествия на престол Елизаветы. Славословия понравились царице, и она повелела выдать автору 2 тыс. рублей – огромную по тому времени сумму.

Однако в казне в тот момент серебра не оказалось, а ассигнации появились только при Екатерине II. При-



**«Никто не живет
таким бедным, как
родился»
Сир Публий**

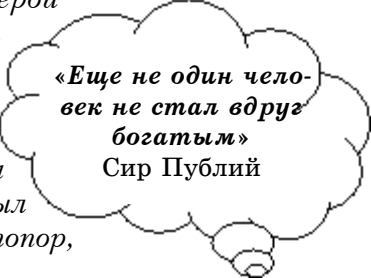
шлось выдать царский дар медью: Ломоносову доставили две подводы денег.

Во время Французской революции (1789 – 1799 гг.) Национальное собрание приняло решение о чеканке новых монет. На золотых монетах 1792 г. был изображен крылатый гений, который писал на скрижалях слово «конституция». В народе эти монеты называли «золотыми ангелами». В 1794 году в дни террора среди массы приговоренных к смерти был и автор рисунка – главный гравер монет Франции Огюст Дюпре. Поднимаясь на гильотину, он сжимал в кармане своего «ангела» и читал молитву. Внезапно в шпиль ближайшей колокольни ударила молния. Началась паника, казнь отложили, и, как часто бывало, о Дюпре забыли. А через полгода его выпустили из тюрьмы. Сам Дюпре свое чудесное спасение объяснил вмешательством «золотого ангела». Легенда о монете, приносящей удачу, распространилась по всей стране, а потом и за рубежом. И они превратились в талисман Европы.

В России собственные золотые монеты появились при правлении Ивана III, после которого практически все правители чеканили золотые червонцы с двуглавым орлом – «золотые орлы». Однако своего золота в стране не было, монеты приходилось производить из чужого, привозного. Тиражи монет были небольшими, и они были очень редкие. Положение изменилось в 1814 году. Золотые монеты получили широкое хождение, а их тиражи стали исчисляться миллионами.

1.4. Народы и деньги (по страницам Интернета)

«...У варварских племен мерой ценности служили коровы (скот), осязаемость и ценность которых была очевидна. Если древний охотник вместо того, чтобы просто убить владельца и отобрать корову, вынужден был менять на нее свой каменный топор,



«Еще не один человек не стал вдруг богатым»
Сир Публий

значит, он был вынужден к этому реальными обстоятельствами. Однако дальше простого обмена в доисторические времена это дело не шло...

...Античный мир уже развил богато разветвленную систему торговых взаимоотношений, включающих денежные знаки (монеты), финансовые обменные операции и банковские структуры. Грекам и евреям, а потом уже и римлянам, благодаря их высокой философской культуре, сравнительно легко давался нетривиальный скачок от простой арифметики (две и еще две коровы дают четыре) к алгебре (допустим, что сумма A и B равна C , тогда, имея C , я мог бы приобрести...)

... После разрушения античной цивилизации, в темные средние века, немногочисленные остатки развитого античного мира укрылись в монастырях и перестали активно участвовать в жизни. Почти одни евреи только и остались в Европе на экономической поверхности. Международная торговля к тому времени сильно усложнилась из-за разбоя на оставшихся от римлян дорогах: фунт пряностей, допустим, в Аравии стоил A , перевозка из Аравии в Европу B , плюс таможенный сбор на бесчисленных границах, составлявший долю C от общей суммы $(A+B)(1+C)$, охрана караванов X , да еще и неведомая цена риска Y : итого $(A+B)(1+C) + X + Y...$

...Европейские варвары были в шоке от вторжения как религиозных, так и финансовых абстракций в их жизнь и законно подозревали обман. К тому же, хорошо зная себя, они не могли понять природу взаимного доверия, которое позволяло евреям разных стран осуществлять международные торговые сделки. Однако за несколько веков интеллектуальных мучений и повторяющихся безуспешных попыток вернуться на более знакомый путь грабежа, они все же к этому привыкли.

...Со временем их потомки построили и свою более конкретную религию и философию, а затем и довольно стройную концепцию денег (сначала только материальных – золото – а со временем и символических – бумажных) и пришли к понятию стоимости, которая, уже на уровне разви-



«И всюду страсти роковые, и от судеб защиты нет»

А.С. Пушкин

к их вполне осязаемым материальным взаимоотношениям. Правда, к цене материала теперь пришлось добавлять еще и цену рабочей силы (а потом и оценку ее качества) и прибыль (а потом и «сверхприбыль») инициатора-капиталиста, предпринимателя (которого многие, унаследовавшие свои взгляды от варварских предков, не прочь были опять отождествить с евреем или другим, похожим, интернациональным существом). Материализм торжествовал свою победу в упрощенной модели действительности.

...Однако интенсивная деятельность банков и международная кооперация в сочетании с революцией в средствах связи за последние два века, в которые евреи опять сумели выжить и преуспеть – правда, уже наряду с множеством представителей почти всех других национальностей – понемногу свела к нулю и эту материалистическую иллюзию. Оказалось, что деньги могут сами порождать деньги, как бы минуя промежуточные превращения (формула «деньги – деньги» вместо прежней «деньги – товар – деньги») и, таким образом, обнажая сугубо идеалистическую (то есть психологическую) основу человеческого общежития.

...Многokrатно нееврейский мир связывал представление о еврейском характере с любовью к деньгам. Однако в истории еврейское сребролюбие вовсе не превосходит меж-

той теории, возвращала всю эту мистику опять на ее материальную основу.

Хотя достаточно часто находились те, кто покушался отобрать события силой, не вникая в детали, все же мало-помалу в Европе освоили (и даже оценили) удобства, которые наличие денег вносит в жизнь обществ. Не с первого взгляда, но, в конечном счете, все как бы опять свелось к телам (сырью, запасам, машинам, рабочей силе) и (теперь уже в сим-

дународную норму. Опыт скорее подсказывает, что евреи легче других смиряются с потерей и охотней соглашаются рискнуть деньгами (но не здоровьем) ради каких-нибудь, иногда весьма проблематичных, целей. Может быть, потому у них и есть деньги (если верить, что они у них есть).

...Деньги – важнейший элемент абстрагирования, отчуждения людей от вещественных, материально-телесных отношений, которые только и поддаются нашему интуитивному, эмоционально окрашенному контролю.

...Деньги позволяют дополнительную свободу маневрирования... Манипулирование деньгами оказывается удобнее и легче, чем манипулирование коровами (тем более землекопами). Современные деньги не имеют веса и собственной воли. Их можно пересылать по проводам и электронной почтой. Конечно, при этом пришлось бы перейти с языка человеко-единиц на виртуальный язык денежных ставок...

...Экономика добычи и изобретательности, организационных талантов и самоотверженного труда, риска и доверия, кипения страстей и холодного расчета может быть переведена на сухой язык денег. Деньги – просто универсальный язык экономических взаимоотношений. Язык этот создан для целей повышения экономической эффективности, а не для установления справедливости...

...Поэтому повсюду ценятся успешные менеджеры, снижающие трение и умеющие повысить эффективность предприятий без заметного увеличения расходов. Именно так западный мир сумел учесть и отчасти обезвредить и погасить амбиции изобретателей и выдающихся людей искусства...

...Успехи банковских и биржевых операций открыли путь к тому, что теперь называется информационным



«Жар холодных чисел»

А. Блок

обществом, и, в конце концов, обесценили всякую деятельность, лишенную интеллектуальной основы...

...Деньги позволяют такое глобальное перераспределение трудовых усилий, которое повышает общее благосостояние человечества. Конечно, развитые страны на этом выигрывают больше, потому что переход на универсальный язык не обещает справедливости, но зато те народы, что отставали, получают немислимые в прошлом прибыли...

...Роль денег в мире продолжает расти, и если гуманисты, в самом деле, хотят улучшить положение отсталых стран и голодающих народов, они должны всемерно способствовать глобализации, не рассчитывая на справедливость. Справедливости следует требовать от собственного поведения, а не от мирового распределения денежных потоков. Деньги, как и всякое техническое средство, решают техническую задачу, а не экзистенциальную...

...Если не говорить о миллионерах, то есть у людей деньги или нет, определяется не фактическим наличным счетом, а их собственным отношением к своему доходу. Если непосредственный аппетит потребителя требует немедленно все проесть, человек всегда оказывается без денег. Если же он склонен рассчитывать и распределять свои ресурсы, у него в каждый данный момент наличествуют деньги, которые он отложил в момент предшествовавший...».

«Живи с тем, что у тебя есть, а сегодняшний излишек сохраняй на завтра: лучше добро оставить врагам, чем самому побираться по друзьям»
Эзоп, древнегреческий мудрец

2. Итак, деньги это ...

Конечно, деньги были не всегда. Без них можно обходиться и сегодня, правда, с очень большим трудом.

Для начала выращивайте лук, картошку, сало, учите детей, лечите людей, смешите публику, пойте или танцуйте.

А потом меняйте «свое» на то «чужое», что вам надо. Но для подавляющего большинства людей это неприемлемо.

Деньги позволяют быстро и дешево одни ценности обменять (обратить) на другие всегда и везде. В мире всегда существуют люди, у которых денег больше, чем у многих других. Для таких членов общества важно, чтобы деньги не только сохранялись, но еще и размножались. Это происходит в банках: там деньги хранятся и плодятся, в цене растут или падают (последнее, как правило, нежелательно). И такое поведение ценностей выгодно владельцам и их хранителям (банкирам). Процесс размножения денег прост: купили дешевле, чем продали. Появилась разница, за которую покупаются новые деньги. Далее они опять продаются, и так все повторяется без конца. В таком поведении ценностей самым важным являются перемещения: купил – продал – купил. Остановка в движении равносильна крушению, чего богатые и сильные, конечно, не допускают.

Деньги – символ веса, влияния и власти. Поэтому владельцы средств совместно с их хранителями уже много веков организуют бесперебойный процесс обращения, и их нынешние представители в этом ничем не отличаются от своих предшественников.

Во время больших колебаний цены денег и различных шероховатостей в получении своих ценностей в банках важна связь национальных банков со своими мировыми партнерами. Как только где-то в мире разрушается финансовая структура, наступает период недоверия клиентов банкам, а это ничто иное, как убытки бизнеса. Именно с этим момен-



том богатые не мирятся, поэтому они всегда договариваются и помогают друг другу. Но такая взаимовыручка разумна не только для владельцев банков, но и для клиентов. А для денег это означает продолжение движения, во время которого они живут и продолжают плодиться.

Связь коммерческих банков Украины с их международными коллегами это гарантия богатых мира в стабильности и непотопляемости наших финансовых структур. Правда, условия этой самой стабильности могут быть очень разными: короткими или длинными (*во времени*), высокими или низкими (*по стоимости полученных займов*), целевыми или для широкого назначения. Но тут многое уже зависит от умения самих банкиров покупать деньги у своих коллег.

Разные настроения, нередко присутствующие в обществе, и банкирам и их клиентам разумно воспринимать с большим пониманием позиций сторон. В сложных случаях лучше всего искать компромисс, так как консенсус (*взаимное согласие*) не всегда возможен. Пока деньги находятся у своего исконного владельца, его сила безмерна. Но как только ценности попали в банк, былую силу их владелец потерял. Теперь она находится в руках банка: когда и как отдавать деньги, теперь решает только он. Зачем же более слабой стороне, вступать в борьбу с более сильной? Исход известен заранее: победит сильнейший. Разумно найти компромисс по срокам и другим условиям дальнейшего сотрудничества, если это необходимо.

Итак, деньги – это имущество-посредник, которым пользуются в процессе обмена одного блага на другое.

При определенных условиях разное имущество может выступать в роли посредника при обмене различными ценностями. И единого мнения по поводу того, что считать деньгами, а что нет, в общем-то, не существует.



В обменных операциях одно имущество-посредник отличается от другого, в основном, только издержками. И потому чем они меньше, тем сделка выгоднее для ее участ-

ников. В экономической практике величина издержек при обмене характеризуется *«ликвидностью»*.

Имущество, издержки обмена которого на любое другое имущество равны нулю, является *абсолютно ликвидным*.

Имущества очень близкие к абсолютно ликвидным:

- гривны – банкноты Центрального Банка Украины;

- доллар США – банкноты Федерального резервного банка США.

Обмен таких имуществ на громадное число иных ценностей можно проводить повсеместно в любое время и на многих территориях при почти нулевых издержках.

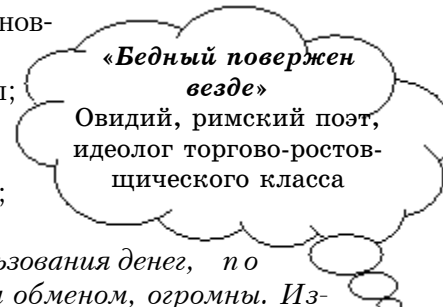
Имущество, которое нельзя обменять ни на какое иное, считается *абсолютно неликвидным*. Один стоптанный ботинок – пример такого имущества. Попытки выгодно обменять его на какую-либо ценность почти наверняка окажутся безуспешными.

Конечно, людей больше интересуют имущества, которые способны стать участниками полезного обмена. Но его круг достаточно широкий, и перечислить все – задача не очень простая. В современном обществе к таковому имуществу наиболее часто относят: вклады, облигации, акции, недвижимость, произведения искусства, ценные изделия. Все перечисленное способно выступить в роли посредника при обмене, но с разными издержками.

Но наиболее широко в обмене все же используются банкноты (монеты) главного (центрального) банка какой-либо страны, вклады и кредиты в коммерческих банках. Именно эти имущества чаще других и называют деньгами.

В обществе деньги, в основном, выполняют:

- роль счетной единицы;
- средства обращения;
- меры стоимости;
- средства накопления;
- средства платежа.



«Преимущества использования денег, по сравнению с натуральным обменом, огромны. Из-

держки обмена были бы намного больше, а общественное богатство вследствие этого намного меньше, если бы не существовало денег. В экономической системе, ограниченной натуральным обменом, людям пришлось бы затрачивать непомерное количество времени на поиски тех, с кем им было бы выгодно обмениваться. Скрипичный мастер должен был бы найти бакалейщика, галантерейщика, и других нужных ему людей, которые согласились бы получить скрипки взамен продаваемых ими благ. В течение всего этого времени, отданного поискам, скрипичный мастер не мог бы работать, из-за чего производство скрипок упало бы. Зная о таких высоких издержках обмена, люди все больше старались производить блага для собственного потребления, избегая необходимость разыскивать тех, у кого они могли бы покупать, и тех, кому они могли бы продавать» (Пол Хейне, «Экономический образ мышления»).

2.1 Раз копейка, два копейка ...

Живая природа, за исключением одних особей, в явном виде не считает. Дерево не считает листья, лес не испытывает потребности знать количество деревьев. Карасю не досуг считать своих детей. Океан не интересуется численностью акул. Подобные примеры вокруг людей повсеместно, а они в отличие от всех прочих считают. Для этого были придуманы числа, не имеющие аналога в естестве. Но из сказанного не следует, что в природе царят бесчисленность и безразмерность. Существуют разнообразные ограничения в виде жизненного пространства, количества питания, продолжительности существования и другие подобные условия. Похоже, что именно таким образом в природе регулируется и координируется численность существования всего живого.

Однако настойчивое желание людей все, везде и всегда считать не следует относить только на «скверный» харак-



тер. В счете люди раньше и ныне видят пользу, чем и пользуются без ущерба природе.

У всех народов на некоторой стадии развития возникли меры длины, поверхности, времени и веса. А несколько позже в этом списке появились и иные меры, среди которых денежная единица стала одной из самых употребляемых. Далее по времени между мерами веса и денег установилась взаимная связь. И деньги стали восприниматься как имущество, способное обеспечить многочисленные блага.

В результате общественного прогресса случилось так, что ныне деньги:

- любят считаться;
- способны делиться;
- всегда размножаются;
- связались со многими мерами (веса, работ и т. д.);
- оказались в числе удобных посредников;
- превратились в весьма желанное имущество;
- принимаются всеми, всегда и везде;
- умеют быстро перемещаться во времени и пространстве;

- проникают сквозь любые границы и кордоны.

Однако деньги не всесильны. Несмотря на огромное желание людей создать посредника в виде имущества с идеальным характером для обращения одной ценности в другую, это так и не удалось.

- Между мерами времени и денег устойчивая связь так и не сформировалась. В некоторых случаях время и деньги, конечно, сотрудничают, но этот процесс имеет только локальный характер. Количество денег в мире зависит от людей, и оно может быть сколь угодно большим. Но за любое количество денег намного увеличить продолжительность жизни еще никому удалось. Хотя претенденты на бесконечно длинную жизнь существовали всегда и везде.

- Участие денег в обращениях ценностями привело к

**«Неполно счастье
тех, богатство кото-
рых неведомо»
Апулей из Мадавры,
римский поэт**

появлению дисконта (от итальянского *sconto* – считать):

1. покупке банками долговых обязательств (векселей) до окончания срока платежа по ним;

2. проценту, получаемому банками за покупку долговых обязательств;

3. скидке с цены товара.

Желание проводить обращения «своего» на «чужое» быстрее и больше способствовало покупателям в долг. Покупатели стали оплачивать деньгами не только приобретенное имущество, а и сами деньги, взятые во временное пользование (долговые обязательства). Так процесс создания денег деньгами (коммерческое кредитование), оказался подвластным только людям, а их потребности ничем не ограничены. И потому нередкое желание создать денег много и еще чуть-чуть находит воплощение то там, то тут. Стало казаться, что сил, способных противостоять безграничным желаниям людей, найти не удастся. Однако такие противники сыскались очень быстро – ими оказались сами деньги, а вернее их внутренне содержание. Увеличиваясь в числе, они стали непрерывно худеть – и это им очень не понравилось.

Владельцам денег пришлось задуматься над их ростом и расширением коммерческого кредитования.

- Инфляция (от латинского *inflatio* – вздутие) – обесценивание денег, выражающееся, прежде всего в росте цен на товары и услуги. Порождается:



«Небольшая инфляция – все равно, что небольшая беречливость»

Ф. Рузвельт

1. дефицитом государственного бюджета, для его покрытия государством выпускаются ценные бумаги или просто бумажные деньги;

2. высоким уровнем непроизводственных расходов государства;

3. товарным дефицитом – отрывом спроса от предложения;

4. монопольным положением ряда производителей;

5. увеличением заработной платы без соответствующего роста производительности.

Инфляция – постоянный спутник операций обращения в большинстве стран. Успешно ей противостоит только дефляция – ограничение массы денег в превращениях «своего» на «чужое».

Деньги как имущество-посредник в обращениях, несомненно, сильны и полезны, но их возможности тоже подвержены внешним факторам. С одной стороны коммерческое кредитование, а с другой – инфляция – способны сделать человека, город, страну как успешными, так и несостоятельными.

Желание страны иметь национальную валюту – свои деньги, носит преимущественно позитивный характер. Однако разный уровень развития экономик и народов способен внести сумятицу в повседневную жизнь национальных денег. Рост или снижение цен на одни и те же товары (услуги) в разных валютах, нередко, значительно отличаются друг от друга. Из-за колебания цен одна валюта может существенно обесцениваться относительно другой.

Девальвация – изменение цены национальной валюты, по отношению к валютам других стран или к международным денежным единицам (в том числе и к золоту). Применяется для стимулирования импорта. В случае девальвации национальных денег экспортер имеет возможность:

- сохранить уровень цен в валюте своей страны; (то есть снизить цены на свою продукцию для покупателей в иностранной валюте);

- увеличить цену в своей валюте, сохранив уровень цен для покупателей на внешних рынках;

- установить среднюю цену между этими двумя уровнями.

Первый вариант применяется, если повышенный спрос на данный товар позволит увеличить объем продаж и покрыть неизбежный из-за девальвации рост расходов на импортное сырье и повышение заработной платы.

Второй и третий варианты требуют дополнительных зат-

рат на рекламную кампанию для увеличения спроса и гибкой корректировки цен в связи с действиями конкурентов.

Девальвация используется в условиях высоких темпов инфляции и несбалансированности платежных балансов. Оказывая стимулирующее воздействие на эффективность внешнеэкономической деятельности, она ведет к росту инфляции, снижению жизненного уровня.

Итак, случилось, что изначально безоблачная жизнь денег в настоящем такой не осталась. Деньги любых мастей в своей массе, конечно, растут, но инфляция и девальвация тоже не дремлют. И размеренная и спокойная жизнь, владельцам денег, включая золото, далеко не всегда «по карману». И, тем не менее, число желающих обладать объемными кошельками год от года не уменьшается.

2.2 Желаете обращаться – обращайтесь!



Прелесть денег в том, что с их помощью желанное становится доступным, горькое меняется на сладкое, далекое оказывается близким. И это далеко не полный список того, что с помощью денег можно превращать или обращать.

Деньги способны помочь любому удовлетворить потребности. Конечно, для этого ими следует обладать. Однако из-за того, что деньги придуманы людьми, нередко в обществе возникает потребность увеличить или сократить их общее количество. Это означает, то деньги как имущество почти непрерывно перетекают от неумелых владельцев к умелым. Так сфера материальных интересов пересекается с интеллектуальным пространством. Границы такого взаимодействия не имеют четких контуров и проторенных очертаний. Они полностью определяются творческими решениями сторон и компромиссами между интересами участников.

Любому, жаждущему большого количества денег, ничто не мешает их творить на пути становления успешным и бла-

гополучным. И биография одного из самых богатых людей мира на рубеже XX – XXI веков – Б. Гейтса яркое тому подтверждение. Будучи студентом, он принимает решение создать новые программные продукты. Прерывает студенческие годы, полностью отдается решению им же поставленных задач и достигает успеха. Пребывая уже в числе богатейших людей, получает документ о высшем образовании.

«Пользуйтесь, но не злоупотребляйте – таково правило мудрости»
Вольтер, философ

Несомненно, что такие превращения нравятся не только людям, а и деньгам. Ведь при каждом очередном обмене они становятся свидетелями своей значимости и полезности, и у них не возникает желания увядать. Вчера, сегодня и завтра их не страшит, их будущее – это постоянная красота и молодость. И так происходит потому, что деньги любят каждый раз превращаться в нечто иное, а свои интересы – все время возрастать, не делают основными при всевозможных обращениях. Умеренность в личном росте выступает одной из самых важных причин желания людей с ними постоянно сотрудничать.

В мире имеется немало людей, у которых в роли «своего» (товара) выступают деньги. Но и для них необходимость обращения тоже весьма актуальна. Ведь потребности человека безграничны, и одно любое имущество не способно удовлетворить все желания. А потому, даже не очень желая превращать «свое» в нечто другое, делать это все же приходится.

Весьма скромные затраты людей на содержание денег при их огромных возможностях сотрудничать со всеми ценностями аналогов пока не имеют. А потому всем желающим обращать «свое» на любое «чужое» лучше всего с помощью самого дешевого посредника – денег.

2.3 Сколько, сколько?

Без обращений «своего» на «чужое» не может обойтись ни богатый, ни бедный. И главным в этом процессе выступает не только имущество, наиболее подходящее для этих целей. Важно, что-



бы имущество-посредник хорошо, правильно и быстро интересы участников обмена, нередко очень разные, выводило на путь консенсуса или компромисса.

Такая объективность и беспристрастность при свершении обращений «своего» на «чужое» требует от имущества-посредника очень большой силы с многочисленными властными полномочиями. Причем такой характер посредника не должен иметь границ в пространстве и во времени.

Сама жизнь поставила людям весьма интересную задачу. Ее сказочный аналог звучит: *«пойди туда, не зная куда; принеси то, не зная что»*. И, к чести людей, они с ней справились. Правда, для ее решения потребовались века и усилия гениев.

Лучшим имуществом-посредником в обращениях «своего» на «чужое» у всех народов во все времена оказались деньги. В разных странах названия им дали разные, одежду пошили национальную, окраску исполнили многоцветную, а содержание сделали общим.

И с той поры пошли деньги путешествовать по странам и континентам, измеряя расстояния, вес, талант и все другие ценности на своем – денежном языке. И так как решение для обращений «своего» на «чужое» было правильным, то границы времени и других пространств обеспечили их постоянным пропуском в века и на все материки.

Конечно, этому можно удивляться, спорить и не соглашаться, но шествие денег по планете Земля

остановить или хотя бы ограничить – задача не менее трудная, чем их создать. Попытки изъять, сократить, уничтожить, заменить деньги были уже неоднократными. Даль-

ше они тоже будут повторяться, но для этого потребуются усилия не отдельных групп или территорий, а безграничное намерение большинства. А оно пока таким желанием не горит. Так что лучше разобраться и знать, почему деньги сотрудничают с многочисленными ценностями, не вступая с ними в конфликт. Более того, они снабжают немалое число

**«Вещь стоит
столько, сколько за
нее можно взять с
покупателя»
Сир Публий**

материальных и интеллектуальных имуществ силами для роста и развития, перемещают сквозь преграды и невзгоды. Вопрос о том, почему именно деньги стали почти идеальным имуществом-посредником для превращений «своего» на «чужое», однозначного ответа не имеет. Возможно потому, что деньги это:

- продукт интеллекта, присущего всем людям;
- посредник с почти идеальным характером;
- имущество, способное все всегда и везде соизмерять;
- имущество, количество которого регулируется людьми.



И возможно потому, что деньгами можно управлять посредством интеллекта – от не слишком большого до гениального. На этом пути преграды если существуют, то только в виде не очень яркого желания человека (людей) руководить тем, что им же создано и ему же подвластно. *Во многих случаях ответ на вопрос «Сколько, сколько?» становится известным сразу после озвучивания денежной цены товара (услуги). Затем могут возникнуть ассоциации: товар дорогой или дешевый, доступный быстро или с течением времени. Так случается, потому что деньги обладают способностью саморазмножаться и, кроме того, их стоимость, количество постоянно меняется. Просторы таких изменений почти безграничны и при этом общедоступны. Никому не запрещено дерзать, владеть и добиваться желанного успеха.*

*«...Все зависит от заработка, который зависит от специальности, которая зависит от способностей, которые зависят от человека, который зависит от родителей, которые зависели от воспитания...»
М. Жванецкий
«Райское существование»*

2.4 Рост без заминок

Рост (или размножение) денег – это их врожденное качество. Проявляется повсеместно, но с разной скоростью. Зависит от «климатических» условий:

- желания владельца денег;

- знаний и умений владельца денег;
- состояния среды обитания владельца денег;

Желание, знания и умения – параметры субъективные, изменить их под силу только самому человеку. В настоящем они не являются предметами рассмотрения.

А вот с состоянием среды обитания владельца денег дело обстоит несколько иначе. По этому параметру, в большинстве случаев, владелец имеет широкие возможности влиять на развитие событий.

Так, в столицах административных, деловых, торговых и многих иных, денежные потоки многочисленны, глубоки и полноводны. Условия для размножения денег здесь близки к идеальным, и потому они нарастают и расходуются с размахом. Возможности у горожан огромные, а доходы повышенные.

В городах, несколько удаленных от магистральных денежных рек, но все же расположенных на их широких и сильных протоках, владельцам свободных денежных сумм живется тоже неплохо. И здесь деньги бьют ключами, закручиваются водоворотами, оседают на отмелях, попадают в сети и ловушки.

Города, далекие от столиц, не всегда способны быстро помочь своим жителям в деле роста денег в их кошельках. Однако, учитывая текучесть этого имущества, и там есть возможность обеспечить ее рост, почти не уступающий столичному. Правда, усилий это будет стоить немалых. А знания и умения у владельца денег в провинциальном городе должны быть близки к незаурядным.

Николаев относится к городам, в которых мощные денежные потоки не текут. Конечно, денежные реки национального, регионального и иных уровней заносят сюда некие суммы, но так происходит на любой части страны. Именно эти средства, а также налоговые начисления на зарплату горожан позволяют в значительной мере содержать разнообразное хозяйство николаевской громады. Кроме того, деньги горожан из зарплат, пенсий, стипендий и различных социальных выплат тоже создают денежные потоки, но только местного уровня.

Как правило, эти средства большей своей частью оседают в коммунальных, торговых, транспортных, медицинских и многих иных предприятиях. Существенная особенность Николаева в том, что подавляющее большинство предприятий торговли принадлежит иногородним коммерческим структурам. А потому значительная доля торговых расходов горожан вливается в карманы одесситов, киевлян, «дядей» из Днепропетровска и Донецка и еще многих других городов. Такую политику города сложно назвать эффективной для самого Николаева, но местная власть имеет на этот счет другую точку зрения. Похожая ситуация с местными денежными потоками сложилась в финансовом секторе, в сфере коммуникаций и некоторых других направлениях.

В общем, николаевские денежные речки и речушки налило, но их «суммы» нередко уносятся в глубины и просторы многих столичных акваторий.

Однако большая часть горожан не удручена таким движением денег: многочисленные филиалы иногородних коммерческих банков почти полностью удовлетворяют их разнообразные желания. Конечно, в кризисных ситуациях осложнения случаются, но это происходит не часто, и потому не слишком раздражает.

Число и разнообразие предложений доброй полусотни коммерческих банков по наращиванию денег в Николаеве поистине громадное, и оно почти не уступает столичным возможностям.

Банковские счета – текущие и карточные – ждут всех желающих стать с их помощью благополуч-



«Большая торговля развивает ум, мелочная делает его ограниченным»
П. Бусет

«Сберечь приобретенное – не меньшее искусство, чем его приобрести»,
Овидий

нее. Правда, платят за хранение денег на таких счетах немного, но зато они постоянно открыты для вложений и изъятий. Как правило, счета текущие и карточные – безграничны во времени, что в ряде случаев выступает важным фактором. Но, зачастую, за небольшое вознаграждение желающих отдавать свои деньги на хранение и в пользование много не сыщешь.

Для увеличения числа своих клиентов банк располагает богатыми возможностями. Во-первых, можно просто больше платить за право пользования деньгами своих вкладчиков. Далее, время присутствия денег клиентов в банках сделать размерным, но по разной цене. Кроме того, в предложениях по хранению денег необходимо учитывать желание большинства людей: непреходящее стремление к материальному благополучию.



Учитывая многовековую историю существования денег и преемственность в деле их сохранения и приумножения, коммерческие банки многих стран (в том числе и на Украине) создали массу изощренных предложений (*депозитных продуктов*). Но, по большому счету, они все могут быть сведены к трем типам.

Сберегательные – вклады, проценты по которым выплачиваются в конце срока присутствия денег на счете в банке. Как правило, по ним клиентам предлагаются самые высокие процентные ставки. Но эта величина для разных валют, имеющих хождение в стране, разная. Наибольшего значения достигает для денежных вкладов в национальной валюте, и значительно меньшее – для мировой и европейской (*на примере Украины*). В этом проявляется стремление страны сделать национальные деньги сильными и желанными среди своего населения. Обычно банки рекламируют номинальные ставки, а реальная же их доходность зависит от того, как часто начисляются проценты и происходит ли их

капитализация, то есть прибавление к сумме вклада. Досрочное изъятие денег вкладчиком карается значительным снижением процентных ставок. Сроки размещения денег на сберегательных счетах предлагаются всевозможные: в днях, месяцах и годах. Выбор воистину очень широкий. Сберегательные вклады, зачастую, для отдельных категорий вкладчиков (*дети, пенсионеры*) предусматривают индивидуальные условия размещения денег.

Накопительные – вклады с возможностью пополнения счета, не предусматривают снятия какой-либо части. Банки приравнивают такую операцию к досрочному расторжению договора на размещение денег и в таких случаях резко снижают доход клиента. Продолжительность размещения средств вкладчика на таком счете в коммерческом банке может исчисляться в очень широком диапазоне: от дней до лет. Получать доход по таким вкладам можно регулярно (*например, ежемесячно*) и по окончании договора на размещение средств. При регулярных выплатах дохода вкладчику банком, сумма несколько меньше, чем при одноразовом платеже. Нередко банки ограничивают минимальную сумму, необходимую для открытия такого счета. Аналогично сберегательным вкладам, валютой накопительного вклада могут быть деньги национальные, мировые (*доллары США*) и европейские.

Универсальные – это вклады, позволяющие более мобильно, чем в случае сберегательных или накопительных счетов, общаться со своими деньгами на счете в банке. На таких счетах в банках, как правило, устанавливаются:

- минимальная сумма вклада;
- минимальный остаток на счете, который клиент обязан держать на счете во время действия договора на размещение средств;
- минимальная сумма пополнения вклада.

Доход, получаемый владельцем такого счета, больше,



«Беру свое добро там,
где его нахожу»

Мольер

чем в случае текущего счета, но значительно меньше при вкладе сберегательном или накопительном. Как и в предыдущих случаях, валютой вклада может выступать национальная, мировая и европейская.

Учитывая большую значимость свободных денег населения для развития экономики и денежного сектора страны, нередко, создаются вклады с большим психологическим напором на потенциального клиента. Именно такими психологическими составляющими обладают вклады прогрессивные, авансовые, мультивалютные и индексированные (*на этом перечень вкладов с повышенной психологической нагрузкой на потенциального клиента не исчерпывается*).

Вера в то, что *«завтра будет лучше, чем вчера»*, поддерживает в людях многие годы надежду на лучшее будущее. И именно такой психологический фокус заложен в *«прогрессивные»* или *«растущие»* депозитные предложения коммерческих банков. Главный смысл таких программ состоит в том, что проценты по вкладу растут в течение всего срока действия договора на размещение денег. Как правило, в первые месяцы присутствия финансов в банке проценты по вкладу весьма скромные. Но, по мере приближения депозитного договора к своему окончанию, вознаграждение вкладчику значительно увеличивается и, зачастую, существенно превышает доходность по другим банковским вкладам. Выбирая депозитную программу и банк, клиент очень часто реагирует именно на последнюю наиболее высокую ставку. Однако, зачастую, вкладчику не просто быстро рассчитать реальную доходность по такому вкладу. Поэтому в качестве практического подхода разумно следующее: *сумму величин первого и последнего процентов по «прогрессивному» вкладу надо разделить пополам - полученное значение будет очень близким к его реальной доходности*. Кроме того, величина вознаграждения банка зависит и от периодичности выплат: могут производиться ежемесячно, поквартально или в конце срока размещения средств. Конечно, клиенту нередко привлекательно получать проценты ежемесячно, но в таком случае они всегда будут меньше, чем после окончания действия договора на размещение средств.

Жизнь устроена так, что итоги многих видов деятельности проявляются не сразу, а спустя некоторый промежуток времени. И сотрудничество людей с банками в этом перечне не является исключением. Клиент, получивший небольшое вознаграждение по *«прогрессивному»* депозиту, рекламировавшему очень высокую ставку, быстро осознает, что банк был с ним не очень корректен. В большинстве таких случаев человек больше никогда в этот банк не придет. И, кроме того, он обязательно расскажет об этом своим близким и друзьям. От такой негативной рекламы *«из уст в уста»* банку придется в будущем долго и дорого отмежевываться. Очень давно было метко замечено и образно сказано: *«... люди с большой готовностью платят за зло, чем за добро; ведь благодарность – бремя, а месть – удовольствие...»*. (Тацит, римский писатель-историк, автор всемирно известных произведений *«История»* и *«Анналы»*, жил 55 – 120 гг.). За прошедшие почти две тысячи лет в этом вопросе мало что изменилось.

Поведение многих клиентов банков психологически соответствует поговорке *«цыплят по осени считают»*. Для вкладчика *«осень»* это момент получения вознаграждения. И если оно оказывается меньше, чем им ожидалось, то негативного следа не избежать.

Так как спрос банков на деньги населения превышает их предложение со стороны горожан, то при вложении средств именно клиент является более сильной стороной. Поэтому его разочарование зачастую приводит к смене финансового партнера, которых в Николаеве уже больше доброй полусотни. Вкладчик имеет широкий выбор по своим возможностям и требованиям. Важно только уметь этим успешно пользоваться.

Авансовый – это вклад, проценты по которому выплачиваются вкладчику *сразу, то есть во время заключения договора*



«Будь каждый при своем»

В.А. Жуковский

на размещение денег на счете. Выгодность такого вклада может состоять в том, что потери клиента вследствие высокой в стране инфляции уменьшаются. Вкладчику денег на такой счет в банке это активно разъясняется, и нередко аргумент о сокращении потерь оказывается решающим.

В Украине валютой авансовых вкладов выступают преимущественно национальные деньги. В договорах на размещение средств с авансовой выплатой процентов, нередко, оговаривается минимальная сумма вклада и время. Однако процентные ставки по таким вкладам, как правило, уступают своими значениями аналогичному размещению средств на сберегательных и накопительных счетах.

Мультивалютный – это вклад, на котором клиент банка может конвертировать свои деньги из одной валюты в другую во время действия договора на размещение средств. Владелец мультивалютного счета имеет возможность получить дополнительный доход в виду:

- отсутствия потерь при изменении денег в одной валюте на другую;
- разных изменений стоимости одной валюты относительно другой во времени.

В роли подводного рифа у мультивалютных счетов могут выступать комиссионные, размер которых устанавливается в процентах от суммы операции. Такие затраты способны снизить привлекательность такого вклада. Иногда выгоднее открыть счета в разных валютах и не платить за перевод денег из одной валюты в другую. Однако при этом возникает риск потери дохода вследствие резкого снижения стоимости какой-либо одной валюты.

Возможность получения дополнительного дохода от разных изменений стоимости одной валюты относительно другой может стать реальностью, зачастую, только в долгосрочной перспективе. На коротких интервалах времени скачки в стоимости валют, конечно, не исключаются. Но в эти моменты у владельцев разных счетов нередко возникает желание свои деньги иметь при себе («под подушкой»). Такие сомнения сопровождаются изъятием денег со счетов.

В целом мультивалютные вклады предполагают умение

вкладчика работать на финансовом рынке, и если оно имеется, то получить дополнительный доход возможно.

Индексированные – это вклады, процентная ставка по которым изменяется в зависимости от какого-либо показателя (например, курса валют, индикатора фондового рынка и другого аналогичного показателя). Владельцам таких счетов необходимо будет угадать, как

курсы валют относительно

друг друга. Выбранное на-

правление фиксируется в

договоре, который заключа-

ется на определенный срок.

Если по истечении срока дей-

ствия договора показатель изменяется

в том направлении, в котором указал вкладчик,

то процентная ставка увеличивается согласно условий догово-

ра. Доход владельца индексируется в сторону увеличения.

В противном случае вкладчик получает только базовую, то

есть обычную процентную ставку. Индексированные вкла-

ды включают азарт человека в фактор, способный увеличить

его доход. Интересно, что в Японии некоторые банки при-

вязывают процентную ставку к среднегодовой температуре

воздуха в стране. Однако банкиры отмечают, что это боль-

ше маркетинговый ход. Дело в том, что ставки по вкладам в

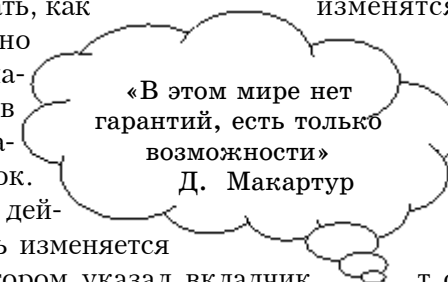
Японии близки к нулю, и для привлечения клиентов банки

вынуждены придумывать новые способы. Инвестиционные

вклады весьма популярны и в Польше, где процентная став-

ка по обычным вкладам составляет (3-4)% годовых, а по

индексированным – (10 –15)%.



2.5 Где «наши» деньги?

Когда мы несем в банк деньги для хранения и размножения, нас мало интересует, как это происходит, главное чтобы был результат. В спокойные времена ответ на вопрос «Где наши деньги?» почти не волнует людей до момента получения возросше-



го вклада. Когда в назначенное время нам все спокойно отдают, то сомнений в правильности своего поведения не возникает. Но в беспокойные моменты жизни банка присутствие в нем наших денег, зачастую, зарождает в умах сомнения (*далеко не всегда оправданные*). А если тогда же возникают *задержки, ограничения, слухи*, то вкладчик начинает волноваться за судьбу своих ценностей: *отдадут – не отдадут, быстро – не скоро, все – кусочек*. В этот момент приходит понимание того, что передача права управления своими деньгами кому-либо (*банку, кредитному союзу, другу, коллеге или соседу*) всегда несет в себе риск потери этих самых ценностей. Именно за этот риск финансовые учреждения и платят владельцам денег, причем зачастую по правилу: чем больше возможность (*вероятность*) потерь, тем выше вознаграждение. Но в целом, никакому банку, кредитному союзу или другой подобной организации это делать не выгодно: теряют доход от управления чужими ценностями.

Ответ на вопрос «Где наши деньги?», нередко волнующий людей, очень прост: «*Деньги работают!*». «*И где же работают деньги?*» Деньги вкладчиков при посредничестве банков, кредитных союзов, инвестиционных фондов трудятся на предприятиях, в фирмах, торговых сетях, фермерских хозяйствах и еще на многих других направлениях. «*А что же выпускают наши деньги?*». Они являются важнейшим ресурсом, без которого производство многих товаров и

услуг (необходимых, полезных, известных и новых) просто невозможно.

«*Можно ли эти деньги быстро изъять из производств?*». Можно, но не надо. Так как эта самая нежелательность, в первую очередь, вредна тем же самым вкладчикам денег в банки. *Что делает человек, когда у него много свободных денег на руках?* Он спешит обменять их на какие-либо товары или услуги (*другие цен-*



«Пришли, понюхали и
пошли прочь»
Н.В. Гоголь

ности). Но когда в обществе витает ветер беспокойства за завтрашний день, то за свободные деньги с полок магазинов сметается все: соль, спички, сахар, мука, сало и так далее. *И, что дальше?* А дальше цены взлетают до заоблачных высот – деньги стремительно обесцениваются. Бывший вкладчик сидит на мешке с солью (*сахаром, мукой, салом и т.д.*), но без денег на лекарства, квартиру, обувь и т. д. И производство, которое выпускало все эти товары, тоже осталось без своего важнейшего ресурса – денег. Таков стандартный сценарий, который повторялся многократно на всех континентах и во многих странах, где руководители (*президенты, премьер-министры и другие командиры государств*) плохо справлялись с хаосом и паникой в общественном сознании и поведении. Всегда в беспокойные времена (*на уровне семьи, предприятия, города, района, страны*) проверенный выход из волнительного состояния один – твердое управление и доверие своим командирам.

Понимая ответственность финансового сектора страны за состояние всей экономики, важности выполнения всех социальных расходов, капитаны банков не должны требовать у своих заемщиков досрочного погашения всевозможных ссуд и займов. Именно это они и делают, стабилизируя тем самым положение в стране, на предприятиях, фирмах и семьях.

Появившиеся в настроениях вкладчиков намерения изъять все свои деньги быстро и без остатка, конечно, придется обязательно чем-то компенсировать. В сильных государствах это происходит за счет национальных резервов: так предприятия не обескровливаются, товары и услуги по-прежнему непрерывно производятся, население перестает волноваться и ситуация в обществе возвращается в спокойное русло. В Украине усилиями командиров и при поддержке международных партнеров волнения тоже способны утихнуть без фатальных последствий.

Скептики могут возразить на все выше сказанное: не единожды вклады людей банками не возвращались. И в этом очень много горькой правды. Но проницательные обязательно увидят, что это не коммерческие банки, а положение в стра-

не вынуждает «командиров» прибегать к столь непопулярным действиям. Иначе страна может сильно ослабеть и исчезнуть как суверенное государство.

2.6 Деньга в Николаеве — храним, растим, лелеем

Опросы николаевцев на тему, как они хранят деньги, показали широкую палитру мнений: «не храним», «под подушкой», «в банке» или «в недвижимости».

По ответам представителей старшего поколения — им зачастую просто нечего хранить — пенсия с трудом покрывает расходы. Банкам такое отношение к деньгам не очень нравится, они хотят его изменить и постоянно предлагают «12-15 процентов годовых на остатки от ежемесячной пенсии», «льготные кредиты под пенсии» и другие похожие программы. В пенсиях банкиров прельщает стабильность, гарантированная государством, поэтому в своих предложениях финансисты опираются на непрерывное желание людей потреблять все больше и больше.

Что касается работающих людей, то из их ответов следует, что они часто сотрудничают с банками. Наиболее распространенные варианты общения: зарплата через банкомат и доход от вкладов. Разнообразие депозитных программ им нравится. Однако, зачастую, не хватает опыта по выбору «хорошего» банка: сегодня развитие банковской сети в Николаеве проходит столь стремительными темпами, что впору опешить от предложений. Кроме того, нередко клиентам банков сложно определить на какое время разумно передать право на управление своими деньгами или в какой валюте лучше всего открывать счет. Как правило, решения о «хорошем» банке, продолжительности депозитного договора и валюте вклада принимаются с позиций здравого смысла. К сожалению, такой способ далеко не всегда помогает найти лучший ответ и потому число разочарованных вкладчиков денег в банки увеличивается.

Другая часть взрослых и самостоятельных людей считает, что доходы по депозитным вкладам малы и для получения лучших результатов есть много других возможностей. В частности, некоторых привлекает недвижимость, но прибыльность в ней зависит от умения управлять. Без таких усилий со стороны владельца участка земли, здания или сооружения разочарование от вложений в недвижимость может прийти очень быстро.

Мнение некоторой части горожан имеет формулировки: «деньги храним дома», «банкам нет доверия», «банки не стабильны». Безусловно, такие ответы участников опросов характерны не для всех николаевцев. На уровне семьи такая позиция в денежной политике несколько сужает финансовые горизонты, особенно молодых, в развитии индивидуальности, получении качественного образования, открытия собственного дела и многого, многого другого.

В целом это далеко не полный список возможной защиты денег от обесценивания, потери или других неприятностей, происходящих с личными ценностями. У всех существующих вариантов хранения, сбережения и накопления денег имеются достоинства и недостатки.

Так, сотрудничество с банками не в полной мере обеспечивает доход, превышающий уровень инфляции. Обесценивание денег тоже идет, правда более медленными темпами. Однако риск потери своих ценностей под управлением финансистов значительно уменьшается.

Самостоятельное управление своими финансами способно обеспечить высокий доход, но это надо уметь делать.

В случае вложений в недвижимость и последующего управления такие действия приносят прибыли, несравнимые с процентами по депозиту. Но только на первый взгляд управление недвижимостью — дело спокойное и без рисков. Сегодня в этой высокодоходной сфере произошли существенные изменения: на рынке недвижимости предложение, зачастую, превышает спрос. Почти в любой поездке по городу можно увидеть объявления «сдается в аренду» или «продается» под офис, кафе, бар, магазин и так далее. Многие люди со свободными средствами поступили именно так: вло-