

## КАК СОЗДАЮТСЯ ДЕНЬГИ: ПИРАМИДА ДОЛГОВ

*Е.С. Терентьев, студент группы 17Б40,  
научный руководитель: Полицинская Е.В.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского  
Томского политехнического университета  
652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26*

Всем известно, что деньги – это универсальный товар в современных условиях, обладающий максимальной ликвидностью, который выступает всеобщим эквивалентом стоимости других товаров или услуг.

«Но как создаются деньги?» – данная проблема значима и для школьника, и для студента, и для инвестора. Термин «создание денег» используют экономисты, когда говорят о процессе, благодаря которому деньги начинают существовать. Слово «создание» означает изготовление того, чего раньше не существовало. Рабочие строят дома из кирпича, плотники изготавливают доски из деревьев, заводы производят товары из различных материалов, но все-таки это не означает «создание». Из уже существующих материалов формируется иная, полезная, более ценная форма. С деньгами все происходит все иначе. Происходит так, что человек «создает» нечто из ничего. Распечатанный клочок бумаги, который практически ничего не стоит, приравнивается к груде пиломатериалов. Если на этой бумажке стоят другие цифры, то на нее уже можно купить телевизор, автомобиль или дом. Стоимость этой бумажки «создается» в истинном смысле этого слова. Но в современных условиях деньги это не только клочок бумаги. Понимая законы создания денег, возможно, понять, в каком экономическом положении находится государство.

Нет ничего удивительного, что теме теории денег не посвящено ни одного фильма. И об этом не рассказывают даже в школе. Для большинства людей вопрос: «Откуда возникают деньги?», вызывает ассоциацию с печатным станком. Многие верят, что деньги делает правительство. Конечно, какой-то мере это правда. Подотчетный правительству монетный двор действительно печатает те бумажные и металлические символы, которые все считают деньгами. Но все-таки наибольшая часть всех существующих денег создается иначе. Ежедневно их создают банки в огромных количествах.

Банки обладают уникальной способностью создавать деньги, то есть увеличивать предложение денег. Представления современного человека основано на том, что банкиры, принимая вклады (депозиты), предоставляют деньги вкладчиков в дальнейшем под определенный процент различным экономическим агентам (фирмам, домохозяйствам и др.), то есть выдают кредиты.

Но это, не совсем, правда. На самом деле банки делают деньги из тех, которые дают в кредит. Если бы банк занималась только бы хранением сбережений, денежными расчетами, переводами и предоставляла ссуду, то он не играл бы той ключевой роли, которая принадлежит теперь банкам в современной экономике. А достигнуть столь ключевой роли они смогли благодаря тому, что научились создавать деньги!

Нет, речь идет не о техническом процессе изготовления банкнот или бланков векселей и чеков – в нем-то как раз нет ничего сложного! В данном случае речь о том, как банки могут законным образом, не используя печатный станок, увеличивать денежную массу.

Каждый раз, как только банк предоставляет новую ссуду, строится новое залоговое обязательство, новый банковский счет, то есть новые деньги» – Г. Тауэрс (управляющий банком Канады с 1934 по 1954 гг.).

Процедура создания банком денег настолько проста, что ум отказывается в это верить. Они берутся не из доходов банков и не из денег, вложенных вкладчиками, а из подписанной должником долговой расписки. По этой расписке должник обязан вернуть деньги с процентами. Если же не вернет, то потеряет все, что являлось залогом. Банк проделывает простой фокус – описывает сумму на счет должника.

Попробуем разобраться, как получилось, что банки пришли к такой идее и для этого немного заглянем в историю. Изначально в качестве денег выступал любой предмет, который можно было обменять на ценные вещи. В дальнейшем деньги стали делать из золота и серебра. Такому металлу как золото и серебро были присущи такие качества как редкость, однородность, делимость. Монеты из золота и серебра могли долго храниться. Ювелиры могли отливать из золота и серебра монеты, чем способствовали торговле. Чтобы их золото было в безопасности, потребовался большой сейф или хранилище. В скором времени и жители города стали арендовать у ювелира его хранилище, чтобы хранить свои ценности. Арендаторам выдавались расписки, которые допускали использовать их на рынке для оплаты реальных товаров и услуг.

Следующим шагом ювелиров была идея о выдаче золота, оставленного на хранение под проценты. Заемщики стали брать кредиты в форме долговых расписок. Вкладчики ничего не теряли, их золото надежно хранилось. Но вскоре они стали требовать, чтобы банкир выплачивал им часть своих процентов. Так и возникли банки и управляющие ими банкиры. Ювелиры из пассивных хранителей золота, берущих плату за сохранение ценностей, превратились в банкиров. Процент по вкладам был много меньше процента выданной ссуды. Эта разница и была доходом банка.

Европейцы начали колонизировать другие страны и спрос на ссуды заметно рос. Банкирам стала приходить в голову мысль о том, что возможно выдавать долговые расписки под золото, которого у них нет. Ведь одновременно все вкладчики не потребуют свое золото.

Делание денег из ничего должны были бы запретить, но кредиты стали очень важны для коммерческой экспансии европейской цивилизации. Именно поэтому-то эту практику и узаконили. Взамен банкиры обязаны были ограничить количество несуществующих денег, выдаваемых под процент. Обычно это соотношение составляло один к девяти. Выполнение этого закона проверялось инспекциями. Наряду с этим практически исчезли золотые деньги, которые обеспечивали кредиты. Суть денег тоже изменилась.

В настоящее время деньги – это чьи-то долги. Выходит, что количество создаваемых денег ограничено количеством долгов. Правительство ограничивает создание новых денег согласно «Правилу Частичного Резерва», который устанавливается в современных условиях практически произвольно. Суть «частичного банковского резерва» достаточно проста. Это банковская деятельность, при которой часть банковского вклада хранится как банковский резерв в виде наличности или в виде других ликвидных активов. Остальная часть банковского вклада выдается банком обратно в виде кредита. Деньги, которые выданы таким образом, в дальнейшем размещаются на хранение в другом банке, и в результате создаются новые депозиты, что позволяет снова выдавать их в виде кредита.

Кредитование, повторное депонирование, а затем и повторное кредитование денежных средств увеличивает денежную массу в стране. Такое увеличение денег (называется денежный мультипликатор) ограничивается нормой обязательных резервов. Как правило центральный банк требует от коммерческих банков сохранять минимальную часть отданных вкладчиками денежных средств в виде резерва, для того чтобы он мог быть возвращен по требованию. Эта норма обязательных резервов помогает ограничить количество создаваемых денег в коммерческой банковской системе, и способствует тому, чтобы банки имели достаточно наличности, чтобы удовлетворять повседневному спросу на изъятие денежных средств [1]. Частичное банковское резервирование дает возможность людям инвестировать свои сбережения, без страха потерять возможность использования их по требованию. Но большинство людей не нуждаются в использовании всех своих денег все время и банки выдают эти деньги (хранящиеся у них на депозите), под процент другим, тем самым зарабатывая себе дополнительную прибыль.

Но мнение о создании ссуд из вкладов ошибочно. Банки дают в кредит деньги, которых у них нет. Они могут создать столько денег, сколько вкладчики готовы дать в долг. Напечатанные правительством деньги – это не более 5% всех денег, находящихся в обороте. Деньги создаются должниками банков. Правительство активно поддерживает эту схему. Оно законодательно обязывает нас пользоваться национальной валютой, разрешает частным банкам обналичивать долговые деньги в государственной валюте. Долговая расписка превращается в особую форму денег. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещание выплатить деньги, которых у них нет». – Е. Фишер (экономист).

Как только человек начинает понимать, что деньги – это чьи-то долги, то он начинает понимать, что, если не будет долгов, не будет и денег.

«Такова наша финансовая система – если бы не было долгов в этом мире – не было бы и денег» – Мэрилин (Экс-Председатель Федерального резерва Америки). Состояние экономики не улучшится, если люди выплатят все долги. Деньги могут уйти из оборота вовсе. Во время Великой Депрессии 1933 года, когда деньги исчезли из оборота, как только иссякли кредиты. Совершенно невозможно выплатить все кредиты, так как процентные деньги попросту не существуют.

Проблема вызвана самой системой, и никакие поправки тут не смогут помочь. Ее необходимо менять. Тот, кто контролирует количество денег в нашем государстве является абсолютным владельцем всей промышленности и торговли. Тот, кто создаст финансовую систему, обогатится невероятно. На него начинает работать бесплатно всё общество. Это трудно признать, но на самом деле все так и есть.

Литература.

1. Частичное банковское резервирование // Электронный ресурс: режим доступа: <https://ru.wikipedia.org>
2. Эдвин Д.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/ Д.Д. Эдвин – Туран, 2010. – 446 с.
3. Как создаются деньги // электронный ресурс: режим доступа: <http://stocking.su/index.php?fullarticles=46>
4. Как создать деньги из воздуха? // электронный ресурс: режим доступа: <http://www.economics.kiev.ua/?id=411&view=article>
5. Банковская система // электронный ресурс: режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/Bankovskaya-sistema.php>
6. Как возникла банковская система // электронный ресурс: режим доступа: <http://1001vopros.com/biznes-finansy/2676-kak-voznikla-bankovskaya-sistema.html>

**О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ПО ИСПОЛНЕНИЮ БЮДЖЕТА  
МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ЮРГИНСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОКРУГ» В 2014 Г.**

*К.А. Утробин, студент группы 17190,  
научный руководитель: Трифионов В.А.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского  
Томского политехнического университета  
652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26*

Развитие местного самоуправления в России является одной из главных составляющих модернизации страны. Однако существуют проблемы, препятствующие реформе. И наиболее весомая из них – финансово-экономическая слабость муниципальных образований.

Доходы местных бюджетов не позволяют этим образованиям исполнять обязательств. Спектр полномочий за последнее время существенно расширился. Соответственно увеличился разрыв между необходимым и имеющимся в муниципальном распоряжении объемом финансовых средств.

Вызывает много вопросов не только уровень наполняемости местных бюджетов, но и их структура. Они на 2/3 состояли из субсидий, дотаций и субвенций, а местные налоги (земельный и налог на имущество физических лиц) давали не более 5 % доходов. Это ориентирует муниципальных руководителей не на решение задач, связанных с нуждами жителей, а на выстраивание «правильных» отношений с субъектами РФ и иждивенчество. Местное самоуправление практически отключено от процессов управления и развития экономики территории.

Для этого следует изучить, как формируется доходная база городского бюджета. Рассмотрим это на примере монопрофильного города Юрги Кемеровской области.

Бюджет муниципального образования «Юргинский городской округ», далее город Юрга, на 2014 год и плановый период 2015 – 2016 годов, был принят в декабре 2013 года с налоговыми и неналоговыми доходами в размере 524,8 млн. руб. (без учета межбюджетных трансфертов).

Формирование доходной базы бюджета города Юрги на 2014 год и на период до 2016 года осуществлялось в соответствии с требованиями, установленными Бюджетным Кодексом РФ (ст. 41, 42, 46, 47, 61.2, 62), методикой прогнозирования налоговых и неналоговых доходов бюджета города Юрги на очередной финансовый год и плановый период, утвержденной постановлением Администрации г.Юрги от 17.04.2012 №660 и другой нормативно-законодательной базой Российской Федерации, Кемеровской области, Юргинского городского округа, прогнозами администраторов доходов.

За последнее десятилетие в бюджетной сфере Российской Федерации произошли следующие знаковые изменения:

- 1) решена задача обеспечения финансовой стабилизации национальной экономики;
- 2) систематизировано функционирование бюджетной системы государства, и установлены основы бюджетного процесса;
- 3) в рамках регламентированных бюджетных ограничений внедрены отдельные элементы среднесрочного финансового планирования с использованием принципов декомпозиции и распределением ресурсов «сверху вниз»;
- 4) налажено и успешно развивается казначейское обслуживание исполнения федерального бюджета;