**ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ДЕНЕГ**

Деньги это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человеческой мысли. В живой природе аналогий не найти. Пожалуй, вся структура современной экономики предопределена существованием денег. Как же они появились и что стало причиной их рождения ?

Деньги родила торговля, а поскольку установлено, что торговля одно из самых древних занятий человечества, то в ту же седую старину уходят корни и денежной системы, хотя устройство ее (как и вид самих денег) многократно и сильно меняется на протяжении истекших тысячелетий. Образно сказал о рождении денег выдающийся историк Фернан Бродель: "Как только происходит обмен товарами, немедленно же раздается и лепет денег".

Конечно, при натуральном хозяйстве, когда товар менялся на товар, потребность в деньгах была не столь острой, как при развитом рынке. И тем не менее даже самые примитивные цивилизации в самых забытых Богом уголках Земли создали свои виды денег. Роль денег, эталона всех обликов, всегда выпадала тому товару, на который был наибольший спрос или который был в изобилии.

Историки обнаружили свидетельства того, что у народов мира роль денег играли самые разные товары, соль, хлопковая ткань, медные браслеты, золотой песок, лошади, раковины и даже сушеная рыба. Например, в XV веке в Исландии платили так:

за подкову 1 сушеную рыбу;

за пару женских башмаков 3 рыбины;

за бочонок вина 100 рыбин;

за бочонок сливочного масла 120 рыбин.

О том, сколь большую роль деньги играли в жизни людей с древнейших времен, красноречиво свидетельствует любопытный факт. В леднике Эцтальских Альп археологами была обнаружена мумия, пролежавшая там 5 тысяч лет. Когда ее начали обследовать, то обнаружили, что одна из рук крепко сжата в кулак и держит медную пластинку. Это означает, что, попав в пургу и поняв, что находится на краю гибели, житель бронзового века больше всего боялся потерять самое ценное, что у него было с собой, деньги, потому что именно такие медные пластины в те времена играли роль денег.

Практически с глубокой древности можно проследить доказательства того, что деньги исполняли три основные роли:

1) средства обращения;

2) меры стоимости;

3) средства сбережения.

**ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

Некогда один мудрец сказал, что деньги это дорога, по которой катится колесо торговли. Другой мудрец сравнил деньги с универсальным языком, на котором говорят в мире торговли. И оба они правы.

Деньги были рождены торговлей и возникли как техническое средство, облегчающее обмен товарами. Ведь без денег более или менее легко может состояться только прямой обмен, когда у каждого из партнеров есть то, что нужно другому. Но даже если на рынок придут три человека, они могут и не договориться об обмене, если им не помогут деньги.

Действительно, представте, что А принес на рынок овечьи шкуры, чтобы выменять на них башмаки; Б принес башмаки, чтобы выменять на них полотно; а В принес полотно, чтобы выменять на него шкуры. Каждый из них предлагает свой товар желаемому партнеру, но, увы, обмена не получается.

Ситуация будет оставаться безысходной до тех пор, пока один из них не догадается пойти на двухшаговый обмен. В такой ситуации он должен обменять свой товар на ненужный лично ему товар другого продавца, а, затем, заполучить, наконец, у третьего лица именно то, что желал иметь с самого начала. В нашем примере А может обменять шкуры на полотно, чтобы потом полотно отдать за башмаки.

Но это означает, что на нашем примитивном рынке полотно взяло на себя роль денег ( или, как иногда говорят, денежного товара ), разрешив конфликт между спросом и предложением.

Иными словами, деньги резко облегчают перемещение ( или как говорят экономисты "обращение" ) товаров между участниками торговли, и именно поэтому первая роль денег средство, обеспечивающее обращение товаров на рынке. Деньги служат тем универсальным языком, с помощью которого легко договариваются между собой все продавцы и покупатели.

Кстати, именно поэтому главным денежным товаром стали золото и серебро, служившие основой денежных систем ведущих стран мира до середины нашего века. Эти драгоценные металлы воспринимались наибольшим числом народов Земли как самый понятный денежный язык, что значительно облегчало и внутреннюю, и международную торговлю.

Пока с деньгами все в порядке, товары нормально обращаются, торговля идет без задержек и страха горя не знает. Но если дела в денежном мире разлаживаются ( например, денег оказывается слишком мало ), то сразу же начинает лихорадить торговлю и вся экономика заболевает. В такую ситуацию, например, попала Россия в начале 1992 г., когда цены на большинство товаров были отпущены и повысились в 8-10 раз, а то и более. Поскольку же большинство расчетов шло наличными деньгами, вдруг оказалось, что бумажных денег слишком мало и нечем даже выплачивать людям заработную плату и пенсии ( повышенные в связи с ростом цен ). Соответственно, не получая денег, люди не могли купить товары в магазинах, а торговля расплатиться за них с изготовителем.

Из-за этого предприяти оказались неплатежеспособными, и банки перестали выдавать им деньги на выплату заработной платы.

Это еще более расстроило ситуацию на рынке, и в тяжелом положении оказались абсолютно все: и изготовители товаров, и торговля, и покупатели. Государство лишилось поступлений налогов и с граждан, и с предприятий нет зарплаты и прибыли, значит, не с чего взимать налоги! В этой ситуации пришлось срочно наращивать темпы печатания бумажных денег, выпускать в обращение денежные знаки с большим номиналом и самолетами развозить их по стране, чтобы успокоить граждан.

Так что прав был Фернан Бродель, когда сказал о деньгах так: "Они чудесный "индикатор": по тому, как они обращаются, как их обращение затрудняется, по тому, как денежная система усложняется, или же по тому, как денег не хватает, можно довольно уверенно судить обо всей деятельности людей, вплоть до самых скромных явлений их жизни."

Менее очевидна, но не менее важна вторая роль денег роль стоимости, или, проще говоря, единого измерителя ценности товаров для продавцов и покупателей. В принципе, любые товары можно соизмерить между собой с помощью разных "линеек". Например, можно принять в качестве единой меры количество энергии, которая затрачивается на изготовление каждого товара. Эта мера хотя и вполне реальная, но для использования в жизни довольно неудобная. Оценить энергоемкость производства товаров можно только с помощью приборов, а потом при обмене использовать квитанции, в которых будут указаны энергозатраты на каждый товар. И эти квитанции превратятся опять-таки в деньги, но только "энергетические".

Человечество, придумав деньги, смогло их использовать только потому, что сделало еще одно великое открытие: все товары можно сопоставить друг с другом на основе их относительной ценности, а саму эту ценность выразить с помощью единого измерителя денег.

Относительная ценность товаров0 это пропорции товарообмена, при которых изготовитель считает для себя выгодным продать товар, а покупатель считает выгодным его купить.

При примитивном обмене относительная ценность товара выражалась через вещь, на которую его можно было поменять. По мере расширения круга производимых людьми товаров деньги постепенно стали единым мерилом относительной ценности всех товаров. Введение денег облегчило и ускорило обмен, а значит, дало толчок всему экономическому прогрессу человечества.

Но если дела в экономике вообще и в ее денежном хозяйстве в частности начинают идти плохо и люди теряют доверие к деньгам, не желая принимать их в уплату за свой товар, немедленно возрождается древний обмен товара на товар, именуемый бартером.

Бартер способ торговли, основанный на прямом обмене одних товаров или услуг на другие без использования денег.

При этом, естественно, сразу обнаруживается, что одни товары нужны более широкому кругу покупателей, чем другие. И такие, наиболее универсально желанные товары становятся заменителями денег денежными товарами. Например в России в конце 1991 г. на пороге экономических реформ дефицит всех товаров стал настолько острым, что деньги перестали быть полезными вся торговля пошла на основе бартера. И тут же выявились денежные товары ( автомобили, лес, сталь, бензин, мясо ), на которые можно было выменять все, что нужно. Например, за 1 т. бензина можно было получить 4,2 т. цемента, или 70 кг. мяса, или 1100 шт. красного кирпича.

Естественно, что бартерный обмен крайне сложен и неудобен, и поэтому человечество долго искало тот универсальный денежный товар, который будут интересен для всех участников рынка и позволит вести через него любые сделки.

Наиболее удобным денежным товаром оказались драгоценные металлы серебро и золото, которые и стали надолго основой денежных систем многих стран мира. Поначалу такое устройство денежного хозяйства казалось идеальным.

Однако, пережив "революцию цен" после притока золота из вновь покоренных американских колоний, европейцы стали относиться к золото куда менее восторженно и более осторожно. Использование бумажных денег все более расширялось, а влияние колебаний цены золота и серебра на денежное обращение постепенно уменьшалось. Но полностью отказаться от золотой основы денежных систем промышленны развитым странам удалось лишь в 1944 г.

Именно тогда в городе Бреттон-Вудс ( США ) было подписано соглашение, исключающее зависимость денежных систем ведущих стран мира от золота. С тех пор практически нигде нельзя сменить бумажные деньги на золото. Правда, и сегодня золото помогает поддерживать стабильность денежных систем, и, потому, например, правительство США хранит в подвалах старой крепости Форт Нокс штабеля золотых слитков. Ведь в кризисной ситуации это золото всегда можно продать на мировом рынке и поддержать авторитет правительства, который ныне является главным гарантом ценности бумажных денег.

Пожалуй, ни об одной функции денег не написано так много, как о функции средства сбережения или накопления сокровищ. Помните, например, у Пушкина в "Скупом Рыцаре":

Всегда, во всякий возраст нам пригодны;

Но юноша в них ищет слуг придворных

И, не жалея, шлет туда, сюда.

Старик же видит в них друзей надежных

И бережет их как зеницу ока.

Удивительно свойство денег как средства сбережения их способ победить или, во всяком случае, обмануть само Время. Действительно, деньги дают возможность сохранить часть полученных доходов на будущее, как бы законсервировать их до тех пор, пока они не потребуются. Конечно, с той же целью доходы можно вложить и в покупку какого-то долговечного товара, например дома, земельного участка или произведения искусства. Ведь при необходимости их можно продать, чтобы снова получить на руки наличные деньги.

Но перед этими формами сбережений обычные деньги имеют большое преимущество они ликвидны.

Ликвидность степень легкости, с которой какое-либо имущество может быть превращено владельцем в наличные деньги.

Действительно, на то, чтобы продать дом, земельный участок или картину знаменитого художника требуется время, немалые усилия, и заранее трудно сказать, сколько удастся выручить денег. Следовательно, они куда менее ликвидны, чем наличные деньги. Поэтому сбережение денег как таковых в принципе наиболее удобно, поскольку денежные сбережения могут быть использованы немедленно.

Правда, коварное Время пытается отобрать у денег это их чудесное свойство, используя подверженность денег тяжелой болезни инфляции. Но об инфляции речь пойдет чуть дальше.

**ВИДЫ ДЕНЕГ**

"Деньги" лишь обобщенное название особых предметов, используемых человечеством для облегчения торговли и решения других экономических задач. Реально, проводя ту или иную денежную операцию, мы пользуемся одним из видов денег: металлическими монетами или бумажными банкнотами.

Бумажные деньги относительная новинка денежного мира. Впервые они были пущены в обращение в древнем Китае в IX веке. Впрочем, и в других странах широко пользовались заменителями "настоящих денег", т.е. монет, удостоверяя номинал таких знаков стоимости печатью государя или подписью и личной печатью купца или банкира. Например, на Руси для этого использовали кусочки штемпелеванной кожи, а в Китае император Хубилай в XIII веке повелел "чеканить" деньги из коры тутового дерева, заверяя их своей императорской печатью.

В странах же западной цивилизации первый опыт широкого выпуска бумажных денег будущим Североамериканским штатам ( предвестникам нынешних США ) в 1690 Г7 такие денежные знаки стал печатать штат Массагусетс. В Европе первой решила перенять американский опыт Франция в 1716 1720 гг. знаменитый экономист и банкир Джон Ло ( 1671 1629 ) начал печатать банкноты Королевского банка.

В дальнейшем, когда мировая экономика пошла по пути, проложенному Джоном Ло, и стала создавать центральные банки, им было дано исключительное право выпуска банкнот.

Со временем практически все страны мира отказались от размена банкнот на золото. И тогда банковские билеты стали практически неотличимы от казначейских билетов второй разновидности бумажных денег.

**ЗАКОН ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

Ло считал, что, чем в стране больше денег, тем лучше. Это позволяет наиболее полно использовать ресурсы государства и тем самым ускорить путь к более высокому благосостоянию всей нации.

Но длительный опыт использования денег научил экономистов жестокой истине денег в стране должно быть ровно столько, сколько нужно для нормального хода торговли и производства, ни больше ни меньше.

Выведем уравнение, позволяющее рассчитать количество денег, которое нужно данной стране, чтобы в ней товары могли без проблем обмениваться на деньги, а деньги на товары. Это уравнение обмена ( называемое также законом Ирвинга Фишера по имени сформулировавшего его ученого ) выглядит так:

2M = P\*Q/V0 , где

2М0 масса ( общая сумма ) денег, которая необходима стране для обеспечения нормального денежного обращения в стране;

2P0 средний уровень цен на товары и услуги в этой стране;

2Q0 общий объем товаров и услуг в этой стране в год;

2V0 скорость обращения денег ( раз/год ).

Конечно, для настоящих расчетов предстоит поработать, уточняя величину всех элементов уравнения, но это дело специалистов по денежному обращению. Нам достаточно знать вид этой формулы, потому что она позволит понять реальные зависимости, определяющие состояние денежной системы любой страны.

Эта формула показывает, что количество денег, обращающееся в стране, не может быть произвольным. Оно должно точно соответствовать объему торговых сделок за год и достигнутой скорости обращения местной валюты.

Ну а что происходит со страной, если соответствие между потребностью в деньгах и их реально имеющимся количеством нарушается? Вновь взглянув на приведенную выше формулу, можно теперь понять механизмы той "революции цен", о которой мы говорили. Такие периоды общего повышения уровня цен получили название инфляции ( от латинского "inflatino" вздутие ), и сегодня это слово одно из наиболее часто употребляемых на страницах прессы. Связано это с тем, что в XX веке инфляция стала общим бедствием большинства стран мира.

Конечно, попадание страны в полосу инфляции не означает, что дорожают одновременно все продающиеся товары. Некоторые из них, например, не пользующиеся спросом или только внедряющиеся на рынок, могут и дешеветь. И все же в период инфляции дорожает такое подавляющее большинство товаров, что приходится говорить о росте стоимости жизни.

Изменение стоимости жизни измеряется с помощью индекса цен, т.е. специального показателя, отражающего на сколько цены повысились по сравнению с предыдущим годом.

Что же вызывает инфляцию, каковы ее причины и можно ли ее устранить?

Эти вопросы на протяжении, пожалуй, всего ХХ века были в центре внимания экономической науки. Поначалу причиной инфляции считали повсеместный переход к бумажным деньгам. Аргументировалось это тем, что, пока деньгами были золотые монеты, количество денег в обращении жестко зависило от золотого запаса страны и нельзя было печатать "пустые", т.е. не обеспеченные золотом деньги. Бумажные же деньги правительства, которым вечно не хватает средств, могут напечатать в любом количестве это и порождает инфляцию.

Бывает1 инфляция спроса,0 когда люди, коммерческие фирмы и правительство в силу обстоятельств решают тратить больше денег, чем стоят производимые страной товары. Именно такая инфляция спроса была основой европейской "революции цен" в XVI веке.

Не менее грозна1 инфляция затрат,0 когда цены растут в силу повышения затрат на производство.

Понятно, что инфляция вещь неприятная, и, сталкиваясь с очередным повышением цен, никто радости не испытывает. Но экономисты считают, что инфляция явление не только неприятное, но и просто опасное для страны. В чем причина такой их озабоченности?

Дело в том, что инфляция имеет неприятную склонность перерастать в гиперинфляцию, которая для экономики то же, что и СПИД для человека.

Сравнение гиперинфляции со СПИДом не просто погоня за образностью, здесь действительно есть большое сходство. Ведь СПИД сам по себе человека не убивает, он лишь делает его беззащитным перед другими болезнями, разрушая важнейшую систему организма иммунную.

Точно так же гиперинфляция не уничтожает кономику сама по себе. Страна может некоторое время жить и в такой ситуации. Но инфляция разрушает важнейший механизм экономики, необходимый для ее нормального развития в будущем, механизм накопления денег и их вложения в развитие производства. Причина очень проста при инфляции выгодно быть должником, но не выгодно копить и давать в долг.

Зная все это, мы можем теперь с вами сами сформулировать один из рецептов экономического процветания:

В обращении должно находиться не больше и не меньше денег, \_3чем это необходимо для нормальной торговли при сложившимся уровне \_3цен и скорости обращения денег.

**ВОЗНИКНОВЕНИЕ БАНКОВ И ИХ ФУНКЦИИ**

Возникновение банковской системы уходит своими корнями в XI век. Тамплиеры рыцарский орден храмовников, который существовал в 10 13 веках.

Тамплиеры были очень богатыми. Источником этих невиданных богатств была не военная добыча, не пожертвования верующих, не дары монархов, а ростовщичество, поставленное храмовниками на недосягаемый для своего времени уровень. Располагая приоратами во всех государствах Европы и Ближнего Востока, тамплиеры изобрели безналичный перевод денег, когда золото не перевозилось физически, а переводилось со счета на счет по письмам казначеев приоратов. А поскольку приораты храмовников были разбросаны по всей Европе, ни один светский ростовщик не мог оказать клиентам подобных услуг.

Храмовники выдавали денежные ссуды, как правило, под заклад. Если речь шла о королях или влиятельных феодалах, заклад, ради приличия, оформлялся как "передача на хранение". В 1204 году, например, английский король Иоанн Безземельный "передал на хранение" в лондонской "Тампль" коронные драгоценности, а в 1220 году на "хранении у английских тамплиеров оказалась даже большая королевская печать Англии. Часто тамплиеры брали на хранение важные государственные документы. Так, в парижском замке хранился оригинал договора, заключенного в 1258 году между французским королем Людовиком Святым и послом английского короля Генриха III; в 1261 году там же оказалась и корона английских королей, которая хранилась у тамплиеров десять лет.

Не исключено, что, принимая на хранение важные государственные документы и выдавая под них ссуды королям, тамплиеры ненавязчиво угрожали им шантажом.

Кроме безналичного перевода денег, храмовники придумали множество других банковских новинок. Они изобрели систему банковских представительств, отделили собственно банковское дело от купеческой торговли, изобрели систему чеков и аккредитивов, ввели в обиход "текущий счет". Все основные банковские операции изобретены и апробированы тамплиерами.

Говоря о деньгах мы все время упоминали банки. И это закономерно. Банки одно из действующих лиц в мире денег. Поэтому настало время поговорить о банках специально. Ведь именно банки создают деньги и более того превращают их в товар, помогая экономике развиваться, а странам богатеть.

Банки одно из древнейших экономических изобретений человечества. Сегодня они заняли столь важное место в хозяйстве большинства стран, что любые сбои в их работе сотрясают страны подобно землетрясениям. И связано это прежде всего с тем, что банки сегодня выполняют основную часть работы по переводу денег от покупателей к продавцам, обслуживая систему расчетов в экономике.

Чем лучше банки справляются с этой работой, тем быстрее деньги оборачиваются в экономике и тем большую пользу они могут принести стране, помогая заключать сделки и развивать производство товаров. Но если банки перестают справляться с этой работой, экономику любой страны начинает лихорадить.

Выше мы уже упоминали о тех трудностях с денежным обращением, которые возникли в России в 1992 году после "освобождения" жестко фиксированных до того цен. На беду именно в это время начался этап реформ российской банковской системы. Затрагивал он как раз систему расчетов, и проведен был так неудачно, что скорость обращения денег не возросла, а резко упала: путь денег от покупателя к продавцу стал занимать не 14-15 дней, как прежде, а 2-4 месяца!

Это обострило "проблему неплатежей". Чтобы в этой ситуации предприятия могли выплачивать рабочим заработную плату, пришлось выпускать в обращение дополнительные деньги, а это дало еще один импульс и без того сильной инфляции. Не должны же люди умирать с голоду из-за того, что их предприятие не может получить законно заработанные деньги в не справляющемся с работой банке!

Наличие банков позволяет вести большую часть денежных расчетов в безналичной форме, что значительно облегчает ( а при нормальном состоянии дел в банковской сфере и ускоряет ) ведение всех дел.

Таким образом, банки обеспечивают рыночное хозяйство системой каналов, по которым можно удобнее и быстрее перемещать деньги, необходимые гражданам, государству и предпринимателям. Именно оказание таких услуг, а, также, обеспечение надежного хранения ценностей испокон веков и приносят банкам основную часть их доходов. Соответственно главная забота банкиров всего мира ускорить и облегчить движение денег, создать новые удобства для своих клиентов и получить за это дополнительную плату.

Богатство банкира доверие его клиентов, которое завоевывается профессиональной и хорошо организованной, а главное честной работой. Недаром Ассоциация российских банков 13 мая 1992 года приняла даже специальный Кодекс чести банкира, устанавливающий, что "честь и достоинство человека превыше любых других ценностей для банкира".

Мы выяснили, что банки сыграли огромную роль во внедрении бумажных платежных средств, введя банкноты. Впрочем, банкноты лишь один из видов платежных средств, придуманных людьми потому, что даже таким чудесным изобретением, как монета, пользоваться не всегда удобно. Вообще, все виды наличных денег с древности были признаны крайне неудобными при поездках на длительные расстояния. Когда на дорогах бесчинствуют грабители, замена мешков с золотыми монетами банкнотами ничуть не улучшает ситуацию. Хорошо бы иметь деньги, которыми не мог бы воспользоваться никто, кроме их законного владельца!..

Видимо, эта мечта издавна томила многих состоятельных людей, потому что такие "персональные деньги" были изобретены очень давно. Банкиры придумали векселя и чеки древнейшие формы безналичных денег. Археологи обнаружили свидетельства того, что эти денежные документы использовались купцами и банкирами уже в Древнем Вавилоне, т.е. за 20 веков до нашей эры!

Вексель это безусловное обязательство одного лица другому 1уплатить фиксированную сумму денег в определенный момент времени.

Безусловность векселя принципиально отличает его от обычной расписки, в которой обычно указывается, в силу каких причин или при каких условиях будет произведен платеж. В векселе же не указываются обстоятельства, по которым тот, кто выписывает вексель ( векселедатель ), обязуется уплатить указанную в векселе сумму держателю векселя. Более того, в отличие от долговой расписки закон разрешает держателю векселя, не дожидаясь наступления срока оплаты, использовать его как средство платежа третьему лицу, то есть как своеобразные деньги.

Чтобы смысл векселя был более понятен, представим себе, что купец из Древнего Вавилона собрался за покупками в Древний Египет. Конечно, он может погрузить мешки с золотом на верблюдов, взять вооруженную охрану и пуститься в путь через пески, вознося молитвы великому богу Мардуку о том, чтобы тот уберег его от нападений грабителей, более многочисленных, чем охрана каравана. Но хвала Мардуку! есть и другой, более безопасный способ. Он состоит в том, что купец вносит сумму, которую он собирается потратить на покупки товаров в Египте, в местный вавилонский банк, а хозяин этого банка выписывает своему клиенту-купцу вексель на эту сумму, за вычетом, конечно, некоторого вознаграждения в свою пользу). Иными словами, он обязуется выплатить предъявителю этого векселя всю сумму, внесенную купцом ранее в этот банк.

Теперь купец может спокойно пускаться в далекий путь. Если грабители нападут на него и найдут вексель, они не смогут получить по нему деньги, потому что для этого им необходимо знать все секретные условия, по которым вавилонский банкир признает в них законных держателей векселя. Таким образом вексель стал воистину персональными деньгами нашего купца.

Естественно, сразу возникает вопрос: "А какой толк купцу из Вавилона везти с собой в Египет вексель на вавилонский банк?" Ответ прост этим векселем он может расплатиться в чужой стране за купленный товар. Тогда возникает сомнение а кто же у него возьмет такой вексель? Конечно, тот, кто сам собирается за покупками в Вавилон.

Получение от вавилонского купца такого векселя, но переоформленного определенным образом на имя нового хозяина, позволяет египетскому купцу отправиться в путь без тюков с золотом. Вексель заменит ему наличные деньги для покупки товаров. А можно просто перевести вексель на следующего владельца вавилонского продавца нужных египтянину товаров.

Итак, уже два купца, причем из разных стран, получили в нашей истории возможность осуществить сделки не используя наличные деньги. Они расплачивались с помощью векселя, который сыграл роль безналичных денег.

Однако и это не последний шаг в борьбе с недостатком наличных денег. Действительно, наш вавилонянин может столкнуться в Египте с определенными сложностями.

Во-первых, ему может потребоваться покупать товары у разных продавцов, и суммы платежей будут меньше общей суммы имеющегося у него векселя. А вексель не наличные деньги его на части не разрежешь и не разменяешь на векселечки меньшей стоимости.

Во-вторых, у него могут не принять вексель в оплату за товары, если египетские продавцы не собираются сами отправляться в Вавилон за покупками.

Но и в этой ситуации банкиры пришли на помощь купцам, придумав чеки.

Чек денежный документ, содержащий письменное поручение 3чекодателя другому лицу ( плательщику ) выплатить некоторую сумму 3третьему лицу ( на которого выписан чек чекодателю ) за счет 3денег, ранее переданных чекодателем в распоряжение плательщика.

Чтобы увеличить доходы,египетский банк предлагал чужеземным купцам продать банку вексель, но, конечно, со скидкой, обратив эту скидку в свой доход.

Купив вексель ( чтобы продать его по полной стоимости египетскому купцу, который собирается за товаром в Вавилон ), банк может выдать сумму вавилонянину наличными. Но, вероятно, он предложит ему открыть у себя чековый счет.

Чековый счет форма хранения денег в банке, позволяющая 3владельцу счета не пользоваться наличными деньгами, а выписывать 3в оплату за покупки чеки на свой банк, который и производит 3оплату, снимая деньги с такого счета.

Банк, в котором открыт такой счет, получив от своего вкладчика письменное распоряжение в форме чека, сам выплачивает предъявителю чека ( чекодержателю ) причитающуюся ему сумму. При этом банк уменьшает соответственно остаток средств на чековом счете своего вкладчика чекодателя.

Имея чековый счет в египетском банке, вавилонский купец может теперь расплачиваться с партнерами чеками, выписывая их на любую сумму, но, конечно, в пределах суммы средств на своем чековом счете. Теперь ему не страшны не только разбойники песков Синайского полуострова, но и карманные воришки с базара в Мемфисе. Они также не могут воспользоваться его чековой книжкой, даже если украдут ее. поскольку деньги по чеку будут выданы владельцу счета, либо тому , на кого он выпишет чек и заверит личным перстнем-печаткой.

Итак, вексель заменил наличные деньги и ухитрился трансформироваться в чек еще один вид безналичных денежных средств. Особенно четко роль чека как заменителя наличных денег проявится в случае, если египетские купцы, получившие чеки от вавилонянина, не предъявит сразу их к оплате в банк, а будут использовать их в расчетах между собой. При этом на обороте чека делаются передаточные надписи индоссаменты. Банку, открывшему вавилонянину чековый счет, до этого дела, в общем, нет не все ли равно, кому выплачивать деньги.

Другое дело, что тут не исключены злоупотребления: например, вавилонянин может выписать чеков на сумму большую, чем есть у него на счете в банке. Поэтому владельцы чеков, особенно те, кто получил их из вторых-третьих рук, рискуют. Но банк готов помочь своим клиентам, избавив их от неуверенности.

Он предлагает всем владельцам чеков предъявить их к оплате, получив взамен если они того пожелают не наличные деньги, а векселя самого банка прообраз тех банкнот, о которых мы говорили выше.

Внедрение векселей и чеков в коммерческую практику Европы произошло в XIV-XVI веках. При этом распространению таких заменителей денег порой способствовали крайне драматичные исторические события. Например, в 1640 году король Карл I захватил в лондонском замке Тауэр слитки ценных металлов, которыеи сдали на хранение купци города. И хотя король потом вернул завваченное, доверие к королевским хранилищам было подорвано.

В поисках нового места для безопасного хранения своих сокровищ купцы обратились к золотых дел мастерам, и те приняли у них золото на хранение, выдав для пользования в расчетах векселя на соответствующие суммы. Эти векселя стали циркулировать на рынке как заменители денежного товара золота.

Так, или почти так в большинстве стран мира сформировалась система безналичных денежных расчетов важнейший элемент современной банковской деятельности. Не везде толчком была бесцеремонность монархов, оказавшихся ненадежными хранителями ценностей граждан, но результат всюду оказался один и тот же банки научились раздвигать рамки денежного мира, что сделало его более удобным для деловых людей и простых граждан.

Вторгшись в древний мир наличных денег, чеки закрепились там навсегда, став неотъемлемой частью очень важной и активно используемой. Например, в США за один 1987 год только гражданами было выписано 26 млрд. чеков, т.е. более 100 чеков на каждого жителя, включая грудных младенцев и преступников, сидящих в тюрьмах. Кроме того, еще 21 млрд. чеков был выписан государственными, коммерческими и общественными организациями. Это и неудивительно, потому что в американских банках на чековых вкладах лежит денег в 2,7 раза больше, чем в стране обращается наличных денег.

Основой использования чеков являются чековые вклады. Такие вклады банкиры обычно называют бессрочными, или текущими, поскольку внесенные на эти счета деньги могут быть вкладчиком изъяты ( сняты со счета ) в любой момент.

Банки выдают клиентам чеки, сброшюрованные в чековые книжки ( обычно уже с впечатанным именем будущего владельца.

Вернемся к истории торговой поездки вавилонского купца и попытаемся понять, что же произошло в этой цепочке сделок, если взглянуть на нее с точки зрения денежного обращения?

Произошло очень важное событие: родился новый вид денег, а именно векселя и чеки деньги безналичных расчетов. Создание системы вексельных и чековых расчетов одно из хитроумнейших экономических изобретений человечества.

Чтобы понять этот удивительный экономический феномен, проследим жизнь чековых денег с момента их возникновения.

Чековые деньги появляются лишь как запись в соответствующих учетных книгах банка, что банк принял наличными от гражданина С 10.000 рублей и теперь должен ему эту сумму. При этом гражданину с предоставлено право требовать от банка возврата денег в любой момент и по частям, для чего он может выписывать чеки как на себя самого, так и на другого человека или организацию.

Что касается 10 т.р. наличными, которые гражданин С отдал в банк, то, вполне возможно, что они тут же отданы другим клиентам. И в этот момент наличные деньги "родители" чекового вклада, может быть, навсегда расстались со своим чадом, которое дальше будет странствовать по полям банковского учета И, возможно, никогда не превратится в наличные деньги.

Итак, С использовал свой чековый вклад, чтобы выписать чек на 6 т.р. на гражданина П для оплаты купленных товаров. Предположим, что и у П есть свой чековый счет. Тогда он, получив чек, может и не превращать его в наличные деньги, а просто передать тому банку, где у него открыт счет.

Обслуживающий П банк свяжется с банком, обслуживающим С, и они скорректируют записи в своих учетных книгах. У банка С в распоряжении денег станет меньше на 6 т.р., а у банка П наоборот, на 6 т.р. больше.

Вклад может дробиться на части, которые пускаются в дальнейший путь самостоятельно. Он может менять своих хозяев даже чаще и дольше, чем наличные деньги, которые могут окончить свои дни уже через несколько лет в пасти машины для переработки ветхих банкнот.

При распространении системы чековых расчетов возможен вариант, когда ни один рубль, внесенный в банк в наличной форме, не превратится вновь в наличную банкноту, что ничуть не огорчит ни банк, ни владельцев чековых счетов. Главное, чтобы у колыбели безналичной чековой единицы стояла реальная денежная единица. Это может быть банкнота или денежная единица с банковского счета другого типа. Важно, чтобы чековая "денежка" переходила от владельца к владельцу и из банка в банк законно и правильно.

При соблюдении этих условий внедрение чеков в денежное обращение ведет к тому, что они становятся тоже разновидностью денег. Денежная масса как бы раздвигается за рамки той суммы, в пределах которой в стране обращаются наличные деньги.

В этом нет ничего фантастического или жульнического, ведь каждая чековая денежная единица некогда родилась как двойник реальной банкноты. Но банки и чековые вклады сузили сферу использования наличных денег, и поэтому теперь, когда банкнота умирает, уходя из денежного обращения, совсем не обязательно срочно печатать точно такую же новую, чтобы сохранить нужный объем денежной массы. Функции исчезнувшей банкноты продолжает выполнять ее "двойник" на чьем-то чековом счете.

Эта ситуация, согласитесь, напоминает одну знаменитую сказку андерсеновскую "Тень", в которую ученый однажды отправил свою тень в самостоятельный путь, а она справилась с этим заданием так успешно, что стала человеком и даже мужем принцессы, пережив самого ученого.

Иными словами, "наличность" ( бумажные деньги, разменная монета ) теперь не синоним слова "деньги", а количество наличных денег в обращении определяется вовсе не формулой Ирвинга Фишера ( она относится к денежной массе в целом! ), а чисто техническими условиями. Чем активнее граждане и фирмы пользуются безналичными чековыми расчетами, тем меньшую долю денежной массы составляют наличные деньги. Именно поэтому в СССР, где чековая система была развита крайне слабо, на 1 июля 1991 года ( т.е. незадолго до распада ) наличные деньги составляли почти 15% всей денежной массы. В США же, где чековые расчеты очень распространены, на долю наличных денег приходится лишь 5% денежной массы.

Чеки вместе с деньгами считаются самыми ликвидными видами денег. Эта фраза может вызвать сразу 2 вопроса:

во-первых, почему чеки ставятся на одну ступень с наличными ведь пользоваться чеком все же сложнее, чем наличными деньгами?

во-вторых, следует ли понимать, что наличные и чеки это еще не все виды денег?

Что касается первого вопроса, то надо сказать, что в странах с развитой банковской системой работа с чеками отлажена в высочайшей степени и все операции с чеком завершаются в течение двухтрех дней. Хотя, конечно, это больше, чем при использовании наличных. С другой стороны, если вам нужно заплатить большую сумму денег человеку из другого города, то с наличными это будет не быстрее, чем с чеком: пока банк подготовит вам такую груду денег и пока вы довезете эти деньги в другой город. Чек же путешествует скоростной почтой и может быть выписан на любую сумму.

На второй вопрос надо ответить "да", потому что банки создают еще и "почти деньги".

1"Почти деньги" суммы, хранящиеся в банках на срочных 1вкладах или вложенные в ценные бумаги ( например, в облигации 1государственных займов ), которые легко продать в любой момент, 1чтобы получить наличные деньги.

Средства на срочных вкладах или облигации государственных займов это как бы замороженные деньги. Но, лежа в "холодильнике" эти деньги не теряют ни одной из своих функций, разве что владельцу необходимо немного больше времени, чтобы превратить их в полноценное средство платежа.

Вот мы и разобрались в том, что такое деньги и как банки помогают человечеству придумывать их новые виды. Поговорим об одной из важнейших функций банков кредитовании.

Людям всегда не хватает денег. Можно считать это аксиомой, можно житейской мудростью, но вряд ли кто-нибудь решится оспорить принципиальную верность этого утверждения после всего, что мы выяснили о мотивах людского поведения в сфере экономики. Поэтому банки с древних времен занимались, кроме хранения сокровищ и обслуживания расчетов, еще и третьей разновидностью операций предоставление ссуд, или, иначе говоря, кредитованием.

Кредитование предоставление лицу, нуждающемуся в деньгах, 1права осуществлять свои расходы за счет банка при условии 1гарантированного возмещения банку израсходованных сумм и внесения 1платы за пользование банковскими средствами.

Существует множество форм привлечения банками средств во вклады, но мир кредитования еще более разнообразен и сложен. Поэтому назовем лишь важнейшие принципы кредитования и наиболее распространенные его формы:

СРОЧНОСТЬ

ПЛАТНОСТЬ

ВОЗВРАТНОСТЬ

ГАРАНТИРОВАННОСТЬ

Срочность.. Банк является собственником лишь той малой части имеющихся у него денег, которые были вложены в его создание учредителями. Эти деньги уставной капитал ( фонд ) банка нужны лишь для организации работы и обеспечения его обязательств перед вкладчиками.

Уставной капитал ( фонд ) величина средств, которая 1передается учредителями в собственность созданной ими организации, что позволяет им начать свою деятельность.

Основным же рабочим инструментом банка являются средства, которые он получает от вкладчиков и использует для кредитования.

Вкладчики дают банку деньги не навсегда, а на время. Поэтому каждым рублем своих депозитов банк вправе распоряжаться только определенное число месяцев или лет.

Кредитный договор соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги ( заемщиком ), определяющие права и обязанности каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег.

Чем на более длительный срок заемщик одалживает деньги у банка, тем более высокую плату с него берет. Причина простая для долгосрочных ссуд банку приходится использовать долгосрочные депозиты. Для их получения банк должен пообещать вкладчикам более высокий доход на вложения, потому что вкладчик в этом случае отказывается от права распоряжения деньгами на более длительный срок.

Депозиты все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Процент за кредит плата за пользование денежными \_2средствами, ссуживаемыми банком заемщику. Устанавливается в \_2процентах к сумме кредитов и в расчете на один год использования заемных средств.

Возвратность . этот принцип кредитования несложен: кредит предоставляется в пользование на срок и должен быть возвращен вовремя. Но для самого банка соблюдение этого принципа предполагает проведение очень кропотливой работы по оценке заемщиков, а точнее их кредитоспособности.

Кредитоспособность наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить проценты по нему.

Итак, мы рассказали о двух основных принципах кредитования, и, как поняли, вещь это необходимая для нормальной жизни экономики и банка.

Как банк делает деньги? Уж не печатает ли он их? Многие задаются этими вопросами. Банк делает деньги на риске, но вполне разумном. Он оперирует "нереальными деньгами". Например, клиент банка положил на счет 10 млн. рублей. Банк отдал эти деньги предпринимателю для закупки товара ( выдал кредит ) под 5% годовых. Клиент банка знает, что деньги у него на счете, и если они ему понадобятся, то он сможет их забрать. Таким образом, в экономике появилась еще одна сумма денег нереальная: у предпринимателя 10 млн. и у клиента 10 млн. рублей. Предприниматель продав купленный товар отдаст долг банку и выплатит процентную ставку. Таким образом, в банке опять 10 млн. рублей, которые может забрать клиент. А банк заработал себе свои 500.000 рублей годовых. Так же банк может выдать безналичный кредит предпринимателю, т.е. открывает ему чековый счет на котором лежит 10 млн. рублей.

Кредитная эмиссия увеличение банком денежной массы страны 1за счет создания новых чековых ( текущих ) счетов для тех 1клиентов, для тех клиентов, которые получили от него ссуды и не берут их наличными, соглашаясь осуществлять свои будущие расходы 1в безналичной форме с помощью чеков или иным образом.

Это выгодный способ получения денег, но, рассмотрим пример: клиент положил на текущий счет 10 млн. рублей, а банк дал наличный кредит предпринимателю на 10 млн. рублей на 3 месяца. Через 2 месяца клиенту неожиданно понадобились деньги, и он решил снять со своего счета 10 млн. рублей. А денег нет! Репутация банка падает к нулю столь же стремительно, как яблоко на голову Ньютона. Немного выше мы упоминали о риске при оперировании нереальными деньгами. Банк признают банкротом, и его имущество будет продано, чтобы отдать долг. А еще через месяц предприниматель принесет свой долг.

Чтобы такого не происходило у банка должен быть резерв банкир смотрит сколько денег снимают со счетов в дни наибольших снятий денег ( например, перед праздниками или отпусками ) и оставляет эту сумму в резерве, а остальное может "смело" пускать в оборот. "Смело" мы взяли в кавычки потому, что гарантией 100%-надежности банка может быть только формирование 100%-резерва, т.е. оставление всех внесенных в него сумм внутри банка, а возможность оперировать возможна только за счет уставного фонда. Но в такой ситуации банк превращается во что-то вроде коллективного картофелехранилища, хотя такие банки и существуют сейф-банки.

Во всех остальных случаях есть риск а, вдруг, все клиенты банка придут и снимут деньги со своих счетов.

Наверное, вы подумали, что кредитная эмиссия бесконечна. Нет, существует такое понятие как мультипликатор депозитов, который определяет предельные масштабы роста денежной массы за счет кредитной эмиссии.

Мультипликатор депозитов показатель, определяющий, во сколько раз банки благодаря системе резервов могут увеличить денежную массу по сравнению с суммой наличных денег, внесенных вкладчиками.

Система резервов способ защиты устойчивости банковской системы и расширения ее возможностей по кредитированию клиентов, основанный на централизации части денежных средств банков в специальных фондах, которыми распоряжается центральный банк страны.

К сожалению мы не можем рассказать о всех функциях развитого банка, но основные положения мы постарались раскрыть. За несколько столетий своего существования банки прошли долгий путь от простого хранения ценностей до проведения сложнейших денежных операций. Недаром сегодня во всем мире банкир одна из наиболее престижных и высокооплачиваемых профессий. И это закономерно нормальное развитие экономики просто невозможно без хорошо функционирующей банковской системы, то есть банков, пользующихся доверием клиентов и обслуживающих их быстро, надежно и рационально.

Необходимо всемерно развивать и укреплять банковскую систему страны, но обеспечивать при этом строгий контроль за размерами кредитной эмиссии, надежностью банков и порядочностью их руководителей, чтобы в экономике не появлялись необеспеченные деньги, а граждане и фирмы охотно пользовались банковскими услугами и готовы были хранить в банках свои сбережения.