ЛЕКЦИЯ 8 (ВЕСЕННИЙ СЕМЕСТР)

4.3.2. Денежно-казённо-ссудный способ изъятия внутренних не денежных достояний. Второй (ссудный, кредитный) круг внутреннего денежного обращения

По-видимому, уже на племенном этапе номового бытия произошло **усложнение** денежного способа номового управления. Кроме первичного денежно-казённого способа изъятия внутренних не денежных достояний был введен дополнительный **денежно-ссудный способ изъятия внутренних не денежных достояний**, уменьшавший **явное** налоговое бремя на налогооблагаемые неказённые единицы для изъятия их не денежных достояний и передачи их казённым единицам, а также облегчавший **горизонтальный обмен** между налогооблагаемыми единицами производимыми ими не денежными достояниями. Поэтому денежный способ номового управления стал осуществляться посредством составного **денежно-казённо-ссудного способа изъятия достояний**. Опишем его общую основу.

ССУДНАЯ И ДОБАВОЧНАЯ КАЗЁННАЯ РАЗДАЧА ДЕНЕГ

Параллельно с описанным выше процессом раздачи денег в количестве V из казначейской системы по бюджетной росписи всем казённым единицам нома, верховная система даёт также распоряжение эмиссионному денежному центру изготовить некоторое дополнительное количество номовых денег и оставить их у себя для последующего строго целевого **ссудного использования**, описываемого ниже. Рассмотрим сначала случай **неказённого** эмиссионного денежного центра.

Для этого использования верховная система выделяет в учётной системе **банковскую систему** и подчиняет её деятельность денежно-распорядительному ведомству и эмиссионному денежному центру. Если банковская система не является **казённой**, т.е. не состоит из казённых учреждений, то верховная система по запросу банковской системы даёт распоряжение эмиссионному денежному центру изготовить некоторое количество номовых денег и **передать их безвозмездно** банковской системе для последующего строго целевого **ссудного использования**, описываемого ниже.

Кроме того, верховная система разрешает неказённому эмиссионному денежному центру и неказённой банковской системе **самостоятельно осуществлять изъятие необходимых им не денежных достояний наряду с казёнными единицами**.

Далее верховная система задаёт следующие установления: 1) задаёт **установочную ставку r** для эмиссионного денежного центра; 2) разрешает эмиссионному денежному центру передавать банковской системе деньги в долг **с условием возврата не с установочной ставкой r , а с ключевой ставкой $r_0 > r$** ; 3) разрешает банковской системе передавать взятые ссудные деньги учреждениям нома в долг **с условием возврата не с ключевой ставкой, а с банковской ставкой $r_1 > r_0$** ; 4) разрешает банковской системе по истечении ссудно-договорных сроков получать обратно переданные ссудные деньги из учреждений нома с прибавочной долей r_1 ; 5) разрешает эмиссионному денежному центру по истечении ссудно-договорных сроков получать обратно переданные ссудные деньги из банковской системы с прибавочной долей r_0 .

Предположим, что для **собственного внутреннего бытия** учреждения нома добровольно-принудительно взяли у неказённой банковской системы ссудные деньги в количестве W под банковскую ставку r_1 .

Поскольку банковская система должна по истечении ссудно-договорных сроков получить обратно переданные ссудные деньги из учреждений нома с **прибавочной долей** r_1W , то эти прибавочные деньги r_1W должны быть **дополнительно** введены в обращение.

Для этого, во-первых, по указанию денежно-распорядительного ведомства и верховной системы эмиссионный денежный центр одноразово передаёт казначейской системе деньги в количестве rW . После этого **казначейская система раздаёт безвозмездно по бюджетной росписи казённым единицам вдобавок к количеству V деньги в количестве rW** . Тем самым, общее количество денег, безвозмездно розданных казначейской системой казённым единицам, составляет сумму $V + rW$.

Во-вторых, согласно установлениям 2) и 3), деньги в количестве $V_1 = (r_1 - r_0) W$ передаются эмиссионным денежным центром во владение или ведание всей банковской системе для указанного выше строго целевого ссудного использования. Эти деньги V_1 можно назвать **собственной банковской частью прибавочной доли r_1W** .

В-третьих, согласно установлениям 1) и 2) деньги в количестве $V_0 = (r_0 - r) W$ остаются во владении или ведании самого эмиссионного денежного центра для указанного выше строго целевого ссудного использования. Эти деньги V_0 можно назвать **собственной центральной частью прибавочной доли r_1W** .

Таким образом, общее количество поступающих в обращение добавочных денег составляет нужную сумму $rW + V_1 + V_0 = rW + (r_0 - r)W + (r_1 - r_0)W = r_1W$.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ НАЛОГОВО-ПРОЦЕНТНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДЕНЕГ

Одновременно с описанной раздачей казённых, ссудных и добавочных казённых денег верховной системой вводится в нома **усложнённая вторая денежная институция**, согласно которой: 1) налогооблагаемые учреждения нома обязаны к некоторому моменту t_2 сдать часть налогов в налоговую службу только в виде денег или их эквивалентов; 2) учреждения, получившие ссудные деньги, обязаны по истечении ссудно-договорных сроков вернуть в банковскую систему полученные от неё ссудные деньги **вместе** с банковской долей r_1 и 3) банковская система обязана по истечении ссудно-договорных сроков вернуть в эмиссионный денежный центр полученные от него ссудные деньги вместе с ключевой долей r_0 .

При этом общее количество денежных налогов за год на все налогооблагаемые учреждения нома устанавливается равным количеству денег V . Число V называется **налоговым обременением учреждений нома**.

Общее количество ссудно-процентных денег, подлежащих возврату из единиц нома в банковскую систему по истечении ссудно-договорных сроков, устанавливается равным сумме $W + r_1W$. Число r_1W называется **банковским обременением учреждений нома**.

А общее количество ссудно-процентных денег, подлежащих возврату из банковской системы в эмиссионный денежный центр по истечении ссудно-договорных сроков, устанавливается равным сумме $W + r_0W$. Число r_0W называется **центровым обременением банковской системы нома**, а число rW называется **центровым обременением учреждений нома**.

Таким образом, использование денежно-ссудного способа изъятия внутренних достояний позволяет **увеличить** безвозмездную раздачу денег казённым единицам нома и одновременно **уменьшить явное** налоговое бремя на налогооблагаемые учреждения нома (необходимое для возврата розданных денег), заменив его часть **неявным** ссудно-центровым обременением rW .

Кроме того, верховной системой вводится в нома **усложнённая третья денежная институция**, согласно которой несдача указанных выше денежных налогов в налоговую службу и невозврат указанных выше долгов с процентами в банковскую систему и в эмиссионный денежный центр караются обеспечительной системой нома.

Всё сказанное делается только при наличии **четвёртой денежной институции**, согласно которой единицы нома все свои действия с деньгами могут совершать только через банковскую систему.

ИЗЪЯТИЕ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ ПРИ КАЗЁННО-ССУДНОЙ РАЗДАЧЕ ДЕНЕГ

Итак, пусть **одновременно и параллельно** осуществляются описанная в разделе 4.3.1 казённая раздача денег и описанные выше ссудная и добавочная казённая раздачи денег.

Тогда единицы нома **вынуждены** обменивать свои не денежные достояния на деньги со всеми единицами нома, **которые получили деньги безвозмездно**. А именно, также как и в пункте 4.3.1 для сдачи налога в налоговую службу **неказённые** налогооблагаемые единицы вынуждены **отдать казённым единицам** часть своих не денежных достояний и получить от них деньги в количестве V .

Для отдачи банковского обременения $r_1W = rW + V_0 + V_1$ банковской системе единицы нома **вынуждены**, во-первых, **вдобавок отдать казённым единицам** часть своих достояний и получить от них деньги в количестве rW , во-вторых, **отдать банковской системе** часть своих достояний и получить от неё деньги в количестве V_1 из тех денег, которые банковская система получила ранее целевым образом из эмиссионного денежного центра, и, в-третьих, **отдать эмиссионному денежному центру** часть своих достояний и получить от него деньги в количестве V_0 из тех денег, которые эмиссионный денежный центр целевым образом оставил у себя.

В результате такого **вынужденного** обмена все указанные безвозмездные деньги из казённых единиц, из банковской системы и из эмиссионного денежного центра в суммарном количестве $V + rW + V_1 + V_0$ постепенно перейдут к единицам нома и будут использованы ими для **горизонтального взаимобмена** своими не денежными достояниями.

Затем налогооблагаемые единицы отдадут в налоговую службу денежный налог в размере V , а налоговая служба передаст его в казначейскую систему.

Кроме того, учреждения нома, получившие ссудные деньги из банковской системы, по истечении ссудно-договорных сроков отдадут банковской системе деньги в количестве $W + r_1W = W + rW + V_0 + V_1$.

После этого банковская система из полученной суммы $W + rW + V_0 + V_1$ передаст эмиссионному денежному центру деньги в количестве $W + rW + V_0$, а собственную банковскую часть V_1 оставит у себя.

В итоге,

1) в казначейскую систему к моменту t_2 вернутся деньги в количестве налогового обременения V ;

2) казённые единицы лишатся денег, но получат нужные им не денежные достояния;

3) неказённая банковская система тоже получит нужные ей не денежные достояния в размере V_1 , но в отличие от казённых единиц она ещё и вернёт себе собственную денежную банковскую часть V_1 ;

4) **неказённый эмиссионный денежный центр** тоже получит нужные ему не денежные достояния в размере V_0 , но в отличие от казённых единиц и от банковской системы он ещё и вернёт себе ссудные деньги W , центровое обременение rW и собственную денежную центровую часть V_0 ;

5) **остальные неказённые единицы лишаются и денег, и (части) своих не денежных достояний.**

Этот итог позволяет описанной деятельности **повторяться** по данной схеме с каким-либо циклом.

Так работает *денежно-казённо-ссудный способ изъятия внутренних не денежных достояний*, внутри которого работают *первый (казённый, бюджетный) и второй (ссудный, кредитный) круги внутреннего денежного обращения*. В первом круге деньги выходят из казначейской системы и в неё же возвращаются посредством **налогов**. Далее они либо остаются в казначейской системе для повторного использования, если они переданы эмиссионным центром казначейской системе безвозмездно, либо возвращаются в эмиссионный центр, если они переданы эмиссионным центром казначейской системе в долг (см. пункт 4.2). Во **втором круге** деньги выходят из эмиссионного денежного центра и в него же возвращаются.

Из приведённого итога видно, что неказённая банковская система и особенно неказённый эмиссионный денежный центр, благодаря своим **особым** отношениям с верховной системой, оказываются в **преимущественном положении**. По этой причине некоторые экономисты и политологи связывают деятельность неказённой банковской системы и неказённого эмиссионного денежного центра с **социальным паразитизмом** [Катасонов, 2011], [Сулакишин, 2014].

Замечание 1. Аналогичным образом описывается и положение с одновременным действием нескольких циклов раздачи и сбора номовых денег с разными количествами и с разной временной продолжительностью.

Замечание 2. Содержательная система, беря добровольно-принудительно у банковской системы деньги в долг в количестве W , в целом «проигрывает», поскольку за это она **должна лишиться дополнительной части** своего содержательного достояния на прибавочную величину r_1W . Однако многие содержательные единицы берут ссудные деньги совершенно добровольно, надеясь выиграть либо за счёт какого-либо **перераспределения** внутри самой содержательной системы, т.е. за счёт изъятия у других содержательных единиц, либо за счёт какого-либо незатратного изъятия из природной среды. В ряде случаев эту **добровольность** можно объяснить только в рамках психологии.

Замечание 3. Усиленно вменяемая публицистами якобы причинно-следственная связь между **понижением** ключевой ставки эмиссионного денежного центра (см. выше) и **повышением** внутренних цен на некоторые номовые достояния подвергается сомнению в подпункте 4.4.2.

УПРОЩЁННЫЙ ДЕНЕЖНО-КАЗЁННО-ССУДНЫЙ СПОСОБ ИЗЪЯТИЯ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ

Опишем теперь **упрощённый случай** этого способа при **казённом** эмиссионном денежном центре и **казённой** банковской системе, т.е. состоящей из казённых учреждений. В этом случае казённый эмиссионный денежный центр и казённая банковская система **осуществляют изъятие необходимых им достояний как обыкновенные казённые единицы**. Поэтому возникают равенства $r_0 = r$ и $r_1 = r_0$, обнуляющие собственную банков-

скую часть V_1 и собственную центровую часть V_0 . Значит, описанный выше вынужденный обмен происходит проще и приводит к следующему итогу:

- 1) в казначейскую систему к моменту t_2 вернутся деньги в количестве налогового обременения V ;
- 2) в эмиссионный денежный центр к моменту t_2 вернутся деньги в количестве $W + rW$, равном сумме ссудных денег W и центрового обременения rW ;
- 3) казённые единицы лишатся денег, но получают нужные им не денежные достояния;
- 4) неказённые единицы лишатся и денег, и (части) своих не денежных достояний.

Этот итог позволяет описанной деятельности **повторяться** по данной схеме с каким-либо циклом.

Так работает *упрощённый денежно-казённо-ссудный способ изъятия внутренних достояний*, внутри которого работают *первый (казённый, бюджетный) и второй (ссудный, кредитный) круги внутреннего денежного обращения*. Поскольку в этом случае и эмиссионный денежный центр, и банковская система являются казёнными, то они получают свою долю изымаемых достояний согласно своим показателям значимости.

Отметим, что в упрощённом случае казённая банковская система и казённый эмиссионный денежный центр являются такими же средствами номового управления, как и казначейская система, и налоговая служба. Поэтому в этом случае никакого обвинения их в социальном паразитизме быть не может.

ЕСТЕСТВЕННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ НА РАЗДАЧУ КАЗЁННЫХ ДЕНЕГ ПРИ ДЕНЕЖНО-КАЗЁННО-ССУДНОМ СПОСОБЕ ИЗЪЯТИЯ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ

Средняя величина раздачи безвозмездных *казённых* (бюджетных) денег $V + rW$ казённым единицам нома на длинных временных промежутках имеет свои естественные ограничения.

Действительно, на таких промежутках нельзя безвозмездно раздавать казённых денег больше, чем **позволяют возможности** содержательной системы долго выдерживать описанные выше налоговое и центровое обременения. Если эти обременения длительное время слишком велики, то хозяйственная деятельность в содержательной системе может со временем настолько **уменьшиться**, что станет невозможным отдавать соответствующие налоги в налоговую службу и производить соответствующие ссудно-процентные возвраты в банковскую систему даже при наличии **предельно-наказательных мер**, указанных в усложнённой третьей денежной институции.

ЕСТЕСТВЕННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ НА РАЗДАЧУ ССУДНЫХ ДЕНЕГ ПРИ ДЕНЕЖНО-КАЗЁННО-ССУДНОМ СПОСОБЕ ИЗЪЯТИЯ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ. НЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ССУДНЫХ ДЕНЕГ

При раздаче ссудных денег ограничения возникают как со стороны ссудополучателей, так и со стороны ссудодателей.

Во-первых, ссуды должны выдаваться банками только при закладе ссудополучателями в банки некоторых **значимых для банков содержательных обеспечений**, т.е. таких содержательных достояний (см. пункт 2.1) ссудополучателей, которые в случае невозврата

та долгов с процентами могут быть банками принудительно с них взысканы и затем переведены каким-либо образом в денежные достояния банков.

Во-вторых, ссудные деньги должны **обеспечивать** ссудополучателям обмен взятых денег на необходимые им **не денежные** (в основном содержательные) достояния. Такое **непосредственное не денежное обеспечение всем** ссудополучателям производилось за счёт использования в качестве денег золотых и серебряных монет (**золотое обеспечение банками**). При отсутствии золотого обеспечения **опосредованное не денежное обеспечение всем** ссудополучателям производилось за счёт возможности покупки поначалу внутренней, а со временем и внешней нефти **некоторыми** ссудополучателями за ссужаемые деньги и последующего (вытянутого в длинные цепочки) обмена этой нефти на другие не денежные достояния (**нефтяное обеспечение банками**). При отсутствии золотого и нефтяного обеспечения **опосредованное обеспечение всем** ссудополучателям производилось за счёт возможности покупки производных финансовых инструментов (деривативов) **некоторыми** ссудополучателями за ссужаемые деньги и последующего (вытянутого в длинные цепочки) обмена этих деривативов на другие не денежные достояния (**деривативное обеспечение банками**). Описанное изменение не денежного обеспечения денег банками подробно изложено в книге [Бадалян, Криворотов, 2012, стр. 152-160].

Ясно, что каждое последующее из перечисленных не денежных обеспечений давало **больше свободы** для осуществления равносильного обмена номовыми достояниями (товарами, услугами, трудом и пр.) за счёт ссудных денег. Однако это же и создавало больше возможностей для подмены равносильного обмена неравносильным «ограблением путём обвала» [Бадалян, Криворотов, 2012, стр. 159-160], [Рязанов, 1016, стр. 98]. Ярким примером является использование деривативного обеспечения в США для осуществления в 2008-2010 годах доверительно-кризисного изъятия инфляционных денег, «вдуваемых» долговым способом для покрытия бюджетного дефицита (см. далее подпункт 4.4.2).

СКОЛЬКО ДЕНЕГ ДОЛЖНО БЫТЬ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ?

Из всего сказанного выше следует, что общего и универсального ответа на вопрос «Сколько денег должно быть в экономике страны?» не существует*. Для каждой страны «должное» количество денег в первом и втором кругах определяется на каждом промежутке времени чисто практически путём последовательного приближения к какому-то уровню, «удовлетворяющему» все заинтересованные общества страны в зависимости от **соотношения** общественных сил.

Чаще всего «удовлетворительный» уровень достигается за счёт явного или скрытого, непосредственного или опосредованного, постоянного или отложенного изъятия из одних обществ в пользу других обществ.

РЕАЛЬНОЕ ОТКЛОНЕНИЕ ОТ ИДЕАЛЬНОЙ СХЕМЫ

В действительности, раздаваемое казённое денежное достояние должно соответствовать «велению времени». Поэтому возникают трудности с соответствующими налогами и процентами. Поскольку эти способы менять достаточно трудно, описанную выше идеальную схему раздачи и сбора денег на практике приходится подправлять с помощью допол-

* Приводимая в ряде учебников формула Фишера является полностью бесполезной. Некоторые концептуальные прикидки количества ссудных денег приведены в пункте 3 приложения 1 (см. связь 13).

нительной инфляции («вдувания») денег и последующего изъятия инфляционных денег, чему посвящён следующий пункт.

4.4. Стереоспособ инфляции денег. Денежно-инфляционный способ изъятия внутренних не денежных достояний. Третий (вдуваемый, инфляционный) круг внутреннего денежного обращения

В предыдущем пункте была описана невидимая управляющая роль денег, направленная на обеспечение внутренней **наследственности и устойчивости** нома. Однако деньги играют также и невидимую управляющую роль, направленную на обеспечение необходимой внутренней **изменчивости** нома. Изменчивость обеспечивается вдуванием денег и изъятием вдутых денег. Рассмотрим этот способ.

ИНФЛЯЦИОННАЯ РАЗДАЧА ВНУТРЕННИХ ДЕНЕГ

Предположим, что под влиянием каких-либо обстоятельств относительная **значимость** казённых несодержательных, т.е. верховных, распорядительных, обеспечительных и учётных, а также некоторых казённых содержательных единиц нома для верховной системы **изменилась. Как эту изменившуюся значимость отразить через изменение денежной раздачи при неизменности налоговых поступлений?**

Можно просто увеличить количество раздаваемых казённых (бюджетных) денег. Но это может привести к **бюджетному дефициту**, когда к концу года количество денег, розданных казначейской системой казённым единицам, **превышает** количество денег, собранных налоговой системой в казначейскую систему из всех налогооблагаемых единиц и банковской системой в эмиссионный денежный центр посредством центрового обременения, описанных в пункте 4.3.

Можно, не меняя общее количество раздаваемых денег, при очередной **бюджетной** раздаче денег казённым единицам нома явно уменьшить доли одних единиц и передать часть причитающихся им денег другим единицам. Но, во-первых, такое действие может вызвать значительное недовольство «лишаемых» единиц и, во-вторых, его можно применять только при вёрстке бюджета.

Для учёта двух указанных и некоторых других случаев существует способ **дополнительного денежного вдувания**. При этом способе верховная система выделяет ряд **особенных** (казённых, или временно казённых, или частично казённых или неказённых) **единиц**. Затем верховная система даёт распоряжение эмиссионному денежному центру изготовить или выделить некоторое **дополнительное** количество денег и затем часть их оставить у себя для строго целевого использования, а остальную часть передать казначейской системе безвозмездно, или в долг при условии **беспроцентного возврата**, или в долг при условии **процентного возврата**.

После этого, если часть этих дополнительных денег была оставлена у эмиссионного денежного центра, то он раздаёт их **облегчённо возмездно** (иначе говоря, в **облегчённый долг**) некоторым особенным единицам. *Облегчённая возмездность* означает, что на эту единицу накладывается условие некоторого **возмещения** переданной ссуды при разбросе возмещения от **беспроцентного возврата** только некоторой части ссуды или всей ссуды до **процентного возврата** всей ссуды под процент **ниже ключевой ставки** (см. подпункт 4.3.2).

Если часть этих дополнительных денег была передана казначейской системе, то она передаёт их **безвозмездно** некоторым особым единицам, либо согласно бюджетной росписи для покрытия бюджетного дефицита, либо просто **помимо** бюджетной росписи.

Например, деньги добавляются **бюджетно** на заложенное покрытие бюджетного дефицита или добавляются **внебюджетно** обеспечительной системе на «реформирование», на дополнительное вооружение и на ведение военных действий, учётной, распорядительной и верховной системам – на повышение «эффективности», некоторым казённым держательным единицам – на развитие приоритетных отраслей, военно-промышленному комплексу – на создание новых видов вооружения, пенсионерам – на дополнительное повышение пенсий, работникам образования, здравоохранения и культуры – перед выборами и т.д.

Эти дополнительные деньги можно называть также **инфляционными** (от английского слова to inflate – вдувать). Отметим, что понятие **денежной инфляции** не стоит смешивать с жаргонным и бытовым понятием **ценовой инфляции**.

Из сказанного выше следует, что инфляционные деньги обладают разной **степенью дешевизны** для их получателей.

ИЗЪЯТИЕ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ ПРИ ИНФЛЯЦИОННОЙ РАЗДАЧЕ ДЕНЕГ

Чтобы обеспечить последующее **дополнительное изъятие не денежных достояний** из единиц нома и передачи его в **особенные** единицы нома в соответствии с **добавленными** (инфляционными) деньгами, нужно обеспечить соответствующее **изъятие добавленного количества денег** из единиц нома **в казначейскую систему и в эмиссионный денежный центр**.

Поэтому в случае использования инфляционных денег перед верховной системой возникает **дополнительная задача**:

- во-первых, обеспечить перевод этих денег из **особенных** единиц нома в **другие** (в основном содержательные) единицы нома

- и, во-вторых, произвести последующее изъятие этих денег из единиц нома **в казначейскую систему и в эмиссионный денежный центр** так, чтобы либо общее количество **дополнительно изымаемых** денег из единиц нома совпадало с общим количеством **дополнительно раздаваемых** денег в безвозмездном случае, либо общее количество **дополнительно изымаемых** денег из единиц нома соответствующим процентным образом перекрывало общее количество **дополнительно раздаваемых** денег в долговом и облегчённо долговом случаях.

Решение этой задачи фактически означает **дополнительное изъятие части достояний и труда всего населения страны** в пользу некоторых особенных для верховной системы единиц.

Для решения этой задачи можно использовать налоговый способ, т.е. просто увеличить ставки налогов; можно использовать и процентный способ, т.е. просто увеличить установочную ставку (см. пункт 4.3). Но эти способы дополнительного изъятия слишком **явные**. Поэтому используются также **неявные археспособы изъятия денег**, такие как **ценовой, процентный, обменный, доверительно-кризисный** и др.

Так работает **денежно-инфляционный способ изъятия достояний**, внутри которого работает **третий (вдуваемый, инфляционный) круг денежного обращения**. В этом

круге деньги или выходят из казначейской системы и в неё же возвращаются, или выходят из эмиссионного центра и в него же возвращаются.

Отметим, что инфляционный и бюджетный круги сочетаются следующим образом: 1) если в бюджете не заложено инфляционное покрытие бюджетного дефицита, то инфляционный круг **не пересекается** с бюджетным кругом, т.е. он не входит ни в какие бюджетные росписи; 2) если в бюджете заложено инфляционное покрытие бюджетного дефицита, то инфляционный круг **пересекается** с бюджетным кругом **только** по тем бюджетным статьям, которые расписаны в бюджете для покрытия бюджетного дефицита.

В этом смысле не предназначенная для покрытия бюджетного дефицита часть инфляционного круга является **теневой**, поскольку она не представлена в бюджетной росписи. Поэтому на некоторых временных промежутках теневое задействие инфляционного круга становится чрезвычайно важным.

ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ ДЕНЕЖНО-ИНФЛЯЦИОННОГО СПОСОБА ИЗЪЯТИЯ ВНУТРЕННИХ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ДОСТОЯНИЙ

Выше было показано, что **учёт изменения** текущего положения в номе может осуществляться посредством **денежной инфляции (денежного вдувания)**. Именно **обеспечение изменчивости** является основным достоинством денежно-инфляционного способа изъятия достояний.

Другим достоинством этого способа является то, что инфляционные деньги, получаемые особенными единицами нома, являются более **дешёвыми**, чем те деньги, которые они могли бы получить посредством займа у банковской системы.

Ещё одним достоинством этого способа является его **закрытость** от посторонних глаз, при условии, конечно, строго целевого использования выдаваемых дешёвых денег.

Недостатком этого способа является то, что при его применении приходится прибегать к неявным способам изъятия инфляционных денег у **большой части** населения нома, что вызывает его недовольство **изменчивостью** цен, процентных ставок, обменного курса, различного рода «обязательств» и «гарантий» и пр.

Ещё одним недостатком этого способа является то, что на следующем цикле раздачи денег единицам нома верховная система, чтобы не изменять **установившиеся** ценовые пропорции после использования этого способа, **вынуждена** ввести столько же номовых денег, сколько их было введено на предыдущем цикле. Если снова придётся учитывать изменение текущего положения в номе, то снова будут «вдуть» дополнительные деньги. Это приводит в результате к постоянному **увеличению** количества денег в обороте, что наблюдается практически во всех современных государствах.

Если же текущее положение в номе изменяется коренным образом (например, как во время перестройки в СССР и РФ), то для учёта этих изменений верховная система может создать и ввести **совершенно другие** номовые деньги, т.е. опять же прибегнуть к «вдуванию» номовых денег.

ДОПОЛНЕНИЕ: 4.4.2. Неявные способы изъятия денег

Рассмотрим теперь некоторые неявные способы изъятия денег, отличные от явного налогового способа и от явного процентного способа, описанных в пункте 4.3.

ЦЕНОВОЙ СПОСОБ

Распорядительной системой даётся прямой или косвенный сигнал некоторым крупнейшим производителям, поставщикам и торговцам о возможности увеличения цены на производимые и поставляемые достояния и о границах такого увеличения. Естественно, что указанные производители, поставщики и торговцы сразу же реагируют на этот сигнал и **поднимают цены** соответствующим образом. Этот первичный рост цен может привести к **росту цен** на некоторые другие товары и услуги. На уровне экономического жаргона и на бытовом уровне именно указанный рост цен называется **ценовой инфляцией** или даже просто **инфляцией** (см. [Экономическая теория, 2007, стр. 280, 281]).

В результате увеличения цен некоторые содержательные единицы соберут больше номовых денег, чем могли бы собрать без этого увеличения. Указанное увеличение доходов некоторых содержательных единиц приведёт к увеличению налоговых поступлений из содержательной системы в казначейскую систему. Тем самым номовые деньги будут изъяты через содержательную систему.

Возросшие цены на некоторые достояния могли бы привести к снижению доходов всех единиц нома по сравнению с предыдущим периодом. Однако в условиях использования инфляционных денег это возможное снижение полностью или частично восполняется у тех особенных и предпочтительных единиц, которым ранее были переданы инфляционные номовые деньги, если увеличение цен произошло в указанных выше границах. Кроме того, за счёт увеличения цен у указанных выше производителей, поставщиков и торговцев доходы даже могут вырасти.

Замечание 1. Ясно, что чем **дешевле** инфляционные деньги, тем **сильнее** они влияют на повышение цен (при условии сохранения количества инфляционных денег), поскольку тем больше внутренних не денежных достояний извлекается из единиц нома с их помощью.

Замечание 2. Часто в около экономической публицистике можно встретить утверждение, что ссудные деньги, выдаваемые в рыночной экономике эмиссионным денежным центром банковской системе под **низкую ключевую ставку** (см. подпункт 4.3.2), приводят к **высокой ценовой инфляции** (якобы из-за увеличения платежеспособного спроса). Утверждается даже, что чем ниже ключевая ставка, тем выше внутренние цены на потребительские товары.

Нам представляется, что влияние на цены **ключевой ставки** по сравнению с влиянием на цены **инфляционных денег** сильно преувеличено. Действительно, среди всех получателей ссуд имеется некоторое число людей, не умеющих смотреть в будущее и не беспокоящихся о том, что взятые заёмные деньги когда-нибудь придётся возвращать, да ещё и с процентами. Но число таких людей в психически здоровом обществе не может быть значительным, и поэтому не может привести к значительному увеличению платежеспособного спроса **при условии отсутствия настоящих инфляционных денег**, а значит, не может привести к значительному росту внутренних цен.

Как описано чуть ниже, при условии отсутствия инфляционных денег, внутренние цены на потребительские товары всегда держатся на **наиболее высоком возможном уровне** (в условиях всех законодательных ограничений), практически не зависящем от величины ключевой ставки.

Замечание 3. Возможное объяснение того, что в России в последние годы наблюдалась высокая ценовая инфляция при высокой ключевой ставке, приведено в пункте 6.10.

АРХЕТИП УДЕРЖАНИЯ ПРЕДЕЛЬНО ВЫСОКИХ ЦЕН В СИСТЕМЕ САМОУПРАВЛЯЕМОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ УСЛОВИИ ОТСУТСТВИЯ ИНФЛЯЦИОННЫХ ДЕНЕГ

По-видимому, уже на племенном этапе, когда значение родственных связей значительно сузилось, в номе возник и затем закрепился *архетип удержания предельно высоких цен на потребительские товары, производимые и распространяемые в системе самоуправляемой хозяйственной деятельности* (см. пункт 5.5) *при условии отсутствия инфляционных денег.*

Он состоит в том, что **при указанном условии** почти всегда почти все производители, поставщики и торговцы удерживают усреднённые* цены на потребительские товары на **наиболее высоком возможном уровне**, обеспечивающем для каждого из них **наибольшую интервальную выручку** (в условиях всех законодательных ограничений).

Этот уровень **не зависит** ни от конкуренции между производителями, поставщиками и торговцами, ни от изменения количества этих учреждений, ни от сговора этих учреждений, ни от изменения базовых тарифов, ни от количества выданных банками ссудных денег и пр. Он **зависит** только от **недолговой** покупательной способности населения нома, которая определяется количеством недолговых денег у населения.

Что происходит с указанными ценами при наличии инфляционных денег, было описано чуть выше.

СТАВОЧНЫЙ СПОСОБ

Пусть в год t_1 установочная ставка для эмиссионного денежного центра (см. пункт 4.3.2) была $p(t_1)$, и пусть в этот год учреждения нома взяли у банковской системы ссуду в размере $W(t_1)$. Пусть на следующий год t_2 верховная система **повышает** установочную ставку до величины $p(t_2)$. При повышении этой ставки учреждения нома могут взять у банковской системы в год t_2 ссуду в размере $W(t_2)$ даже меньшем, чем ссуда $W(t_1)$. Однако эмиссионный денежный центр старается провести за этот год кредитную политику так, чтобы получилось большее процентное обременение эмиссионного денежного центра, отдаваемое казначейской системе, т.е. чтобы получилось неравенство $p(t_2)W(t_2) > p(t_1)W(t_1)$. Тогда эмиссионный денежный центр передаст казначейской системе в год t_2 дополнительное количество денег, равное разности $p(t_2)W(t_2) - p(t_1)W(t_1)$.

Это значит, что эмиссионный денежный центр вместе с банковской системой произвели в год t_2 **изъятие** денег из единиц нома в размере указанной разности.

ОБМЕННЫЙ СПОСОБ

Обменный способ осуществляется в связке с ценовым способом. Он применим в случае, когда в номе банковская система осуществляет и контролирует обмен номовых денег на деньги внешних номов, т.е. на *валюту*. При этом населению предоставляется возможность покупки за номовые деньги востребованных импортных товаров. В этом случае население нома начинает копить номовые деньги для покупки этих товаров. Предположим, что в момент времени t_1 для планируемой покупки товара x с ценой $c(t_1)$ у некоторой номовой единицы имеется некоторое количество номовых денег $v(t_1)$ такое, что $v(t_1) < c(t_1)$, т.е. пока недостаточное для этой покупки.

* При усреднении на промежутках времени в несколько месяцев.

В некоторый момент времени $t' > t_1$ банковская система начинает резко понижать обменный курс своих денег, т.е. позволять обменивать внутренние номовые деньги на все меньшее количество валютных денег. В результате цена востребованных импортных товаров также начинает возрастать. Население, стремясь «спасти» свои деньги, накопленные для приобретения указанных товаров, с некоторым опозданием начинает активно обменивать их на валюту по пониженному курсу. Пусть номовые деньги в количестве $v(t_1)$ обменены на валютные деньги в количестве w .

Затем в момент времени $t'' > t'$ обменный курс внутренних денег снова повышается. Население, вынужденное для покупки вышеупомянутых товаров переводить свои валютные накопления во внутренние деньги нома, снова с запозданием осуществляет этот перевод. Пусть в некоторый момент времени $t_2 > t''$ валютные деньги в количестве w обменены на номовые деньги в количестве $v(t_2)$. Чтобы оценить покупательную способность нового количества внутренних денег $v(t_2)$, отметим, что за прошедшее время с момента t_1 товар x приобретает другую цену $c(t_2)$.

При этом во время понижения обменного курса внутренних денег скорость увеличения цен на востребованные импортные товары широкого потребления практически совпадает со скоростью понижения курса. Однако при обратном повышении обменного курса выросшие цены **имеют тенденцию к необратимости**, т.е. либо не уменьшаются вовсе, либо уменьшаются так, что **скорость уменьшения цен значительно меньше скорости повышения обменного курса**.

Именно за счёт **эффекта необратимости цен** описанный двойной туда-обратный перевод $v(t_1) \rightarrow w \rightarrow v(t_2)$ происходит так, что практически всегда получается **ценовое отдаляющее неравенство** $c(t_2) - v(t_2) > c(t_1) - v(t_1)$, которое означает, что **возможность покупки товара x в момент t_2 уменьшилась по сравнению с моментом t_1** .

Таким образом, в результате описанного процесса вышеупомянутая номовая единица будет вынуждена потратить на покупку в будущем товара x больше внутренних денег, чем это было необходимо в момент времени t_1 . В итоге некоторая дополнительная по сравнению с моментом времени t_1 часть внутренних денег от населения перейдёт к банковской системе через взимание банковского процента при всех переводах, а также сначала к импортёрам, а затем и от банковской системы, и от импортёров через увеличившиеся налоговые поступления перейдёт в казначейскую систему.

ДОВЕРИТЕЛЬНО-КРИЗИСНЫЙ СПОСОБ

Доверительно-кризисный способ основан на склонности людей к сбережению, накоплению и **приумножению** денег.

С учётом этого стремления в течение нескольких лет создаётся целая система возможностей для «выгодного» или «прибыльного» вложения денег с целью приобретения **будущих** благ. Выгодными могут быть объявлены пенсионные накопления в некоторых специальных фондах. Прибыльными могут быть объявлены вклады в некоторые банки, а также вложения в некоторые ценные бумаги: либо первичные, такие как акции компаний, либо вторичные (*деривативы*). Все указанные якобы приобретаемые блага являются отложенными на будущее и ничем особенным не гарантированными. Мнимое приобретение их основано либо на непосредственном **доверии** к обещателям благ, либо на опосредованном **доверии** к «страховщикам» этих благ.

Для того чтобы вменить эти «выгодные» вложения владельцу денег (физическому или юридическому лицу), создается совокупность учреждений (например, таких, как рей-

тинговые агентства и страховые организации), которая создает у владельца необходимые представления о надежности и сохранности как самих вложений, так и дохода с них.

По мере вменения по сделанным вложениям в первое время некоторым вкладчикам денег выплачивается даже небольшой доход, однако такой, чтобы суммарно он не возместил затраченные деньги. Это ещё больше подкрепляет представление о прибыльности и надёжности сделанных вложений.

В результате описанного процесса деньги за несколько лет постепенно перетекают в финансовые учреждения (банки, фонды, агентства и пр.), а от них – в эмиссионный центр нома, а у вкладчиков на руках взамен денег остаются только разного рода «обязательства». Более детальное изложение протекания последнего финансового кризиса в США представлено в работах [Деягин, 2008], [Стариков, 2009], [Рязанов, 2016, 1.3.3-1.3.4].

Опишем всё вышесказанное более точно. Предположим, что из единиц нома (физических или юридических лиц) нужно за несколько лет изъять **деньги** в количестве U и передать их в эмиссионный денежный центр (далее ЭЦ). Для этого ЭЦ **выделяет** три совокупности финансовых учреждений X_1 , X_2 и X_3 . *Операционная совокупность* X_1 состоит из избранных банков и фондов, предназначенных к изъятию денег в количестве U и передачи их в ЭЦ. *Обречённая совокупность* X_2 состоит из избранных банков и финансовых агентств, предназначенных к разорению. *Информационная совокупность* X_3 состоит из информационных агентств.

Эмиссионный денежный центр (далее ЭЦ) передает банкам и фондам, образующим совокупность X_1 , деньги в сумме V_1 с условием, во-первых, чтобы эти банки и фонды на основе первичных «ценных» бумаг создавали всякого рода вторичные «ценные» бумаги и затем, занимая друг у друга под залог этих первичных и вторичных «ценных» бумаг, **в совокупности обязательно** выдавали любые запрашиваемые денежные ссуды учреждениям из совокупности X_2 тоже под залог таких же «ценных» бумаг, во-вторых, чтобы эти банки и фонды принимали деньги от разного рода вкладчиков и выдавали им **взамен** разного рода «обязательства».

Из суммы V_1 часть V_1' предназначается в качестве вознаграждений (бонусов) для руководства указанных учреждений, а остальная часть $V_1 - V_1'$ должна тратиться этой совокупностью на проведение указанной деятельности и на информационное вменение вкладчикам **уверенности** в выгодности и прибыльности вложения денег в упомянутые выше банки и фонды и **уверенности** в выполнении этими банками, фондами и страховыми компаниями выданных «обязательств».

Также ЭЦ передает банкам и агентствам, образующим совокупность X_2 , деньги в сумме V_2 с условием широкой раздачи дешёвых **строго целевых, но слабо обеспеченных** денежных ссуд на некоторый срок T . Ссуда называется **строго целевой**, если она может быть потрачена только на определённые цели (например, только на покупку определённого жилья). Ссуда называется **слабо обеспеченной**, если нет твёрдой надежды на её возврат с процентами по истечении этого срока T или на какую-нибудь устойчиво равносильную залоговую компенсацию в случае невозможности такого денежного возврата. Банки и агентства из X_2 предназначаются к разорению после не возврата выданных ссуд по истечении срока T . Назовём эти банки и агентства **обречёнными**.

Второе условие, накладываемое на обречённые банки и агентства из совокупности X_2 , состоит в том, что они **обязательно должны** брать ссуды у банков и фондов из совокупности X_1 под залог своих первичных и вторичных «ценных» бумаг.

Из суммы V_2 часть V_2' предназначается в качестве компенсационных бонусов для руководства обречённых банков и агентств, а остальная часть $V_2 - V_2'$ должна тратиться об-

реченными банками и агентствами на проведение **указанной** деятельности и на информационное вменение населению **уверенности** в устойчивости этих учреждений.

Кроме того, ЭЦ передает информационным агентствам, образующим совокупность X_3 , деньги в количестве V_3 на информационное обеспечение выгодности, прибыльности и надёжности вложения денег в банки и фонды из совокупности X_1 и в банки и агентства из совокупности X_2 . Из суммы V_3 часть V_3' предназначается в качестве бонусов для руководства указанных агентств, а остальная часть $V_3 - V_3'$ должна тратиться на указанное информационное обеспечение.

После получения денег из ЭЦ учреждения из совокупности X_1 начинают долговременно работать со всеми возможными вкладчиками, которые желают вложить свои деньги указанным выше образом в обмен на указанные «обязательства». Указанные агентства из совокупности X_3 с помощью проплаченной информационной поддержки в СМИ в конечном итоге за несколько лет обеспечивают **реальное** вложение вкладчиками денег в банки и фонды из совокупности X_1 **на сумму** W в обмен на полученные «обязательства», так, чтобы получилось неравенство $W > U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$, где слагаемое V_4' предназначается в качестве бонусов для ЭЦ.

Кроме того, учреждения из совокупности X_1 за всё время T постоянно выплачивают по выданным «обязательствам» некоторые деньги в малом размере W' , таком, чтобы обеспечивалось неравенство $W - W' > U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$.

Затем наступает **время «обрушения» «обязательств»**. По истечении срока T начинается массовый невозврат **первичных** денежных долгов обречённым банкам и агентствам из совокупности X_2 получателями слабо обеспеченных ссуд. Эти банки и агентства взамен пытаются получить от них равносильную залоговую компенсацию, но рыночная «ценность» сделанных залогов начинает массово падать и равносильной компенсации не получается. По этим причинам обречённые банки и агентства объявляют себя несостоятельными (банкротами) в какой-либо мере. Агентства из совокупности X_3 и привлеченные СМИ поднимают невообразимый **шум** по поводу начавшегося кризиса финансовой системы. Из-за этого рыночная «ценность» ряда других первичных и вторичных «ценных» бумаг, находящихся в залоге у банков и фондов из совокупности X_1 , тоже начинает массово падать.

В конце концов, банки и фонды из совокупности X_1 **объявляют об острейшем недостатке** у них денег для выполнения выданных ранее «обязательств», возникшем, во-первых, от невозврата им **вторичных** долгов несостоятельных банков и агентств из совокупности X_2 , во-вторых, от совокупного цепного невозврата **третичных** долгов друг другу и, в-третьих, из-за **обесценения** «ценных» бумаг, находящихся у них в залоге. Невозможность устранить этот острейший недостаток денег даёт учреждениям из совокупности X_1 **«кризисное право» произвести обесценение** многих выданных ранее «обязательств» своим вкладчикам.

Основываясь на «кризисном праве», учреждения из совокупности X_1 принимают на себя новое **«кризисное обязательство»** обслуживать **всех** своих вкладчиков **по обесцененным обязательствам**, т.е. предоставляют им возможность получить когда-либо по этим новым обязательствам деньги в сумме W'' , такой, чтобы обеспечивалось неравенство $W - W' - W'' \geq U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$.

Таким образом, за всё рассмотренное время учреждения из совокупности X_1 сначала получили от вкладчиков сумму W , затем вернули им сумму W' , а затем пообещали ещё вернуть сумму W'' . Кроме того, сумму $U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$ они **передают** в ЭЦ. В ре-

зультате они оказываются «полноправными» владельцами денег в количестве $W - W' - W'' - U - (V_1 + V_2 + V_3) - V_4' \geq 0$.

В итоге всей этой блестящей операции,

1) у учреждений из совокупности X_1 остаются деньги в количестве $W - W' - W'' - U - (V_1 + V_2 + V_3) - V_4' \geq 0$, кроме того, их руководство получило бонусы в сумме V_1' , а их сотрудники постоянно получали заработную плату из части $V_1 - V_1'$,

2) руководство оказавшихся несостоятельными банков и агентств получило бонусы в сумме V_2' , а их сотрудники постоянно получали заработную плату из части $V_2 - V_2'$,

3) руководство агентств из совокупности X_3 получило бонусы в сумме V_3' , а их сотрудники постоянно получали заработную плату из части $V_3 - V_3'$,

4) привлекаемые СМИ получали свою долю из совокупной части $(V_1 - V_1') + (V_2 - V_2') + (V_3 - V_3')$,

5) из владельцев денег (физических или юридических лиц) вытянули сумму $W - W' - W'' \geq U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$,

6) эмиссионный центр получил деньги в размере $U + (V_1 + V_2 + V_3) + V_4'$, т.е. он изъясил деньги из владельцев денег в размере U , вернул себе сумму $V_1 + V_2 + V_3$, потраченную на операцию, и ещё вдобавок получил бонус V_4' .

Замечание. В экономической литературе при описании кризисов используются не такие скучные, а гораздо более красочные описания, однако мало проясняющие суть дела.

Например, в статье [Журавлев, 2009] при описании Великой депрессии в США написано: «За три года обанкротились два из каждых пяти банков, в которых **сгорело** 2 млрд. долларов депозитов». Что означает понятие «сгорело», автор не поясняет.

В статье [Ивантер, 2009] при описании японского кризиса 1990 – 2002 годов написано: «Лопнувший финансовый пузырь 1990–2002 годов **похоронил** активов на 1500 трлн. йен – астрономическую сумму, эквивалентную трем годовым ВВП Японии». Так же как и в вышеупомянутой статье, автор не поясняет, как происходят «похороны» активов.

По-видимому, эти красочные «сгорания» и «похороны» означают, что из владельцев денег вытянули их деньги и взамен предоставили им возможность всю оставшуюся жизнь любоваться бумажными «обязательствами» и «активами», **обещавшими** владельцам денег получение благ в вышеупомянутых астрономических размерах.

ПОЧЕМУ В РОССИИ ВЫСОКАЯ ЦЕНОВАЯ «ИНФЛЯЦИЯ» И ВЫСОКАЯ КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА? ВЛИЯНИЕ ТРЕТЬЕГО КРУГА НА ВТОРОЙ

В современной России для изъятия инфляционных денег, «вдуваемых» и безвозмездным, и долговым способами и бюджетно на заложенное покрытие бюджетного дефицита, и внебюджетно теневым способом (см. пункт 6.10), доверительно-кризисный способ самостоятельно не используется из-за трудности его осуществления в силу неразвитости кризисно-организационной инфраструктуры, описанной выше. Поэтому в полной мере используются ставочный и обменный способы и в особенности ценовой способ, проявляющийся в **высоком** уровне ценовой «инфляции».

Именно этим объясняется сверхвысокая ключевая ставка* Банка России, позволяющая и ему, и всей банковской системе страны работать на уровне, превышающем ценовую «инфляцию», вызванную обширным использованием инфляционных денег.

* Напомним, что в конце 2015 года ключевая ставка в РФ составляла 11%, что **значительно** превосходило ставки в США и ЕС, составлявшие 0-0,25% и 0,05%, соответственно.