

А. Баиндир. Торговля и процент. 5-ый раздел. Деньги ¹

(Перевод текста, адаптированного по теме «Концепция денег») (Пер.: д. филос. н. Р.М. Османзаде и н.с. Фонда Р.А. Васипова)

В предлагаемой вниманию книге А. Баиндира внимание сосредоточено на фрагменте, связанным с темой о *деньгах*. Внимание сконцентрировано на вопросах теории. В силу этого известные вещи опущены. Оставлены вопросы переднего плана теории.

II. БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ

Бумажные деньги, с указанным номиналом, вводятся в обращение в качестве платежного средства. Бывают двух видов: обеспеченные и необеспеченные деньги, которые могут печататься государством и выводиться на рынок частными лицами и организациями (структурами). В роли бумажных денег используются также банкноты, долговое обязательство (тахвиль)² (документ о процентном долге), чеки и др.

А. ОБЕСПЕЧЕННЫЕ БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ

Бумажные деньги, которые имеются в казначействе государства, у банкиров и в банках и которые обеспечены частично или полностью или обеспечение которых обещано (перенесено) на будущее.

1. Обеспеченные деньги государства (опущено)

2. Обеспеченные деньги, печатаемые частными организациями (структурами): а) банкноты, б) долговое обязательство (тахвиль), с) чек (или отмеченные деньги).

Первые два пункта (а, б) опущены нами.
Рассмотрим только п. «с».

с) Отмеченные деньги

Возникновение *отмеченных денег* приходится на период широкого использования металлических денег из золота и серебра³...

¹ Данная статья является переводом из книги проф. А. Баиндира «Торговля и процент» (Ticaret ve Faiz), Стамбул, 2007.

² Оригинальный термин (на турецк.).

В некоторых случаях они приводятся для лучшего понимания перевода текста.

³ Примером этому, является поступок Английского Короля Чарльза I, когда он в 1640-ом году в Лондонском монетном дворе, насильно конфисковал у торговцев металлические деньги из золота и серебра, а также драгоценные камни... Банкиры же, после этого случая создали (открыли) частные хранилища драгоценных камней, золота и серебра для богатых торговцев и знатных людей. А вкладчикам, за их вклады в их учреждения стали открывать счета и выдавать письменные документы, указывающие на сумму вклада. И в случае, если вкладчик захочет забрать своё вложение, то он должен был об этом указать в письменном распоряжении, и с его счета снимали запрошенную сумму. Это письменное распоряжение действовало в качестве чека. Так эти чеки стали использоваться в торговле (на рынке услуг) как деньги...

Когда упал спрос на пользование металлическими (золотыми и серебряными) деньгами, то банкиры перешли к операциям с чеками и квитанциями (банкнотами, сертификатами). Первоначально выдаваемые кредиты соответствовали золотому (серебряному) запасу кредиторов (банков), но со временем эта мера стала нарушаться. И банкиры стали выдавать кредиты, превышающие эти их запасы. Это обстоятельство стало стимулировать привлечение банкирами новых вкладчиков в целях увеличения своего капитала. В то время как ожидалось, что вкладчики будут платить банкирам за хранение их денег, банкиры сами стали платить вкладчикам 6% с суммы вклада, что стало стимулировать привлечение к банкирам новых вкладов. Еще банкиры, несмотря на незначительную *разницу* между процентом, выдаваемым ими за вклады, и процентом с кредита, сумели так поставить это дело, что многие даже не смогли понять, откуда они так разбогатели...

Все банки на практике пережили это состояние и даже открыли для себя возможность выдачи кредитов с бессрочных вкладов. Объем денег бессрочных вкладов поступает в банки исключительно систематически (регулярно). Поэтому банкиры выяснили для себя еще то, что новые счета покрывают собой те, которые снимаются. А чтобы не попасть в затруднительное положение при неожиданных оплатах, они стали держать часть вкладов в наличных. На банковском языке это называется «касовой потребностью» или «гарантийным (страховым) резервом». Для получения большего количества бессрочных вкладов, банки стали открывать такие счета на выдаваемые ими кредиты и записывать долги на эти счета.

На примере можно рассмотреть механизм работы *отмеченных денег*.

Предположим, что в банк был сделан вклад в один миллион долларов. Из этого миллиона банк выдает кредит на один миллион. Естественно, делает это под проценты. Открывается текущий счет и выдается чековая книжка. И если заемщик не возьмет этот миллион (наличных), тогда банк проводит такую же операцию и с другими заемщиками. И им он выдает процентный кредит. В результате вложенный в него миллион обрастает как снежный ком по мере открытия на его основе нового кредита.

Чтобы эта система работала наиболее эффективно, банк не должен выдавать наличные деньги. А на случай, если заемщики вдруг попросят свои деньги, банк создаёт для себя резервный фонд (резервные деньги). С каждого нового счета в резерв банка откладывается 10% от вложенной суммы. Описание этой схемы приведено ниже в таблице:

Операция	Вклад	Резерв	Кредит
1	1.000.000	100.000	900.000
2	900.000	90.000	810.000
3	810.000	81.000	729.000
4	729.000	72.900	656.100
...

По таблице видно, что вклад в один миллион, путем последовательной его выдачи многим заемщикам, естественным образом умножается при каждой такой его выдаче. А бессрочные вклады на чековой основе позволяют увеличить прибыль с первоначального миллиона еще больше...

Бессрочный счет в банке может быть как у выписывающего чек, так и у того, кто обналичивает его. В то же время банки не практикуют чеки по отношению к тем своим клиентам, у которых нет в данном банке бессрочного счета. Потому чековая торговля происходит, в основном, между этими людьми. В силу этого обладатель чека старается не погашать свои долги деньгами, а предпочитает делать это при помощи чека. И если счет должника находится в том же банке, то оплата долга происходит без использования наличных. Банк просто переписет сумму чека со счета должника на счет получателя. Т.е. банк исполнит всю операцию *без использования наличных денег*.

Но если даже счета должника и получателя находятся в различных банках, то и в этом случае операция может быть проведена на основе взаимных расчетов между банками. Т.е. она может обойтись опять же либо совсем без наличных средств (расходов) со стороны банка (банков), либо обойтись минимальными средствами, «вполне доступными для банков».

К слову, межбанковский обмен является, как известно, общим явлением в мире. Потому и взаимное погашение долгов является межбанковской операцией, активно практикуемой в банковском деле. А для нашей темы она имеет еще и то значение, что *поддерживает операции на безналичной основе или с использованием минимального количества наличных денег (средств)*.

Если процент резерва уменьшается, то выпускаемые банком «отмеченные деньги» возрастают. К примеру, если резерв составляет 5%, то эти «деньги» могут возрасти до 20-ти крат по отношению к вкладам. Но если он возрастает, эти «деньги» падают. К примеру, если этот процент составляет 20%, то «деньги» падают до 5-ти крат (по отношению к вкладам).

Предлагается следующая формула для расчета количества (М) «отмеченных денег: $M = N/r$,
где: N – исходные вклады,
r – резерв.

Государства поднимают величину резерва в периоды инфляций и уменьшают ее в периоды дефляций, т.е. застоя и падения деловой активности.

Следует подчеркнуть, что «чеки», о которых говорится здесь, – это бессрочные однодневные чеки (о срочных говорится ниже).

А что касается «отмеченных денег», т.е. кредитов под кредитные документы, выдаваемые банками на имеющуюся у них в наличии сумму, то она первоначально была принята в 9 крат (что значит, что выдаваемая банками сумма может превышать наличную у них в 9 крат). Затем она стала увеличиваться, составив последовательно 10, 20, 30, 50 крат. Сегодня приводят цифру в 100 крат. В некоторых случаях говорят даже о снятии вообще каких-либо пределов в этом вопросе...

После этого остается только спросить себя о том, как это может удержать банки в какой-то узде и каких-то границах?! Или спросить так: разве наблюдаемый произвол банков не имеет никакого отношения к этому кредиту из несуществующих денег?..

V. НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ

Это бумажные деньги, которые необеспечены государством (казной), банкирами или банками и обеспечение которых не предвидится и в будущем. Их можно отнести на две группы: на необеспеченные бумажные деньги, которые печатаются государством и частными лицами и организациями.

1. Необеспеченные бумажные деньги государства

Ни у каких сегодняшних денег никакого обеспечения нет! И казначейства⁴ не обязаны оплачивать (обеспечивать) деньги, которые к ним могут поступить. Эти деньги поддерживаются только силой закона и используются в качестве средства оплаты и обращения.

Количество денег, которое должно быть напечатано при режиме бумажных денег, определяется соответствующими органами государства. Они же определяют и количество денег, которое должно быть напечатано в соответствии с торговыми документами, казначейских боно, золота, серебра и документов по процентному кредиту. Они же определяют и количество (бумажных) денег общественных организаций для покрытия их долгов и потребностей в валюте. Для нормального осуществления этих процессов считается достаточным наличие определенного золотого резерва.

Когда металлические деньги (золото и серебро) были в обращении, т.е. были деньгами, они были одновременно и ценой (платежным средством для приобретения) самого этого металла. Когда они вышли из обращения и эта роль перешла к бумажным деньгам, цена на золото и серебро, как и на любой другой товар, стала определяться отношением спроса и предложения на рынке. Она возрастает при увеличении спроса и падает при его уменьшении...

Раньше бумажные деньги печатались в определенном эквиваленте с золотым (или серебряным) содержанием (обеспечением). Сегодня они не несут на себе этого эквивалента. Потому на золотое содержание денег могут влиять субъективные решения властных лиц...

И еще одна особенность современных денег (как средства обращения и оплаты) связана с введением в действие системы электронных расчетов, осуществляемых по кредитным карточкам банков. Их особенностью является *отсутствиие необходимости в наличных деньгах...*

2. Необеспеченные бумажные деньги частных организаций

Отдельные лица и организации с помощью банкнот, долговых обязательств и ограниченных сроком чеков имеют возможность создавать массу, *эквивалентную бумажным деньгам*. Они не могут быть такими, как государственные деньги, в силу того, что они должны быть рано или поздно

⁴ В условиях современного демократического устройства государственной власти существует единый экономический механизм с Центральным банком и местными банками на местах (по месту). В отдельных случаях местные банки получают отдельные функции Центрального банка. Так, в частности, они могут принимать свои решения по кредитам на свои вклады и печатать свои деньги...

оплачены. А то, что их называют «необеспеченными», это происходит от того, что в момент производства этих документов (банкнот, долговых обязательств, чеков и др.) они не имеют (в банке) обеспечения указанной на них или выдаваемой ими суммы.

а) Банкноты и долговые обязательства (излагается опыт Османского банка) (опущено)

б) Ограниченные сроком чеки

Чек, как известно, является предписанием вкладчика банку о выдаче с его счета указанной суммы указанному лицу. Если на счете нет денег, то чек, естественно, не выписывается. По этой причине у чека не бывает «чека со сроком». Если на счету у вкладчика есть деньги, то банк обязан оплатить каждый чек вкладчика без каких-либо ссылок на срок.

Но на практике не стали следовать этому. И чеки со сроком (срочные чеки) стали поступать в обращение на правах обычных денег, что привело к увеличению денежной массы в целом. Это подобно печатанию денег для оплаты расходов государства в будущем. Что из этого вышло для Османского государства, это показано выше (в Воспоминаниях Ахмеда Джевдед Паши ⁵) (опущены).

III. ОСОБЕННОСТИ ДЕНЕГ

Кратко излагаются *экономические (А)* и *правовые (В)* особенности (характеристики) денег.

Они в данном случае опущены, поскольку входят в базовое образование по специальности «банковское дело».

С. СКОРОСТЬ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕГ

Оборот денег в определенный период времени, к примеру в течение года, называется *скоростью обращения денег*. Скорость обращения денег столь же существенна, как их количество и спрос. С повышением этой скорости с меньшим количеством денег можно оплатить более высокие суммы (счета) (при меньшей скорости для этого потрубятся более высокие их количество). Поэтому общая сумма выплаты деньгами определяется произведением их количества на скорость их обращения.

И еще между скоростью оборота денег и спросом на них есть определенное отношение. Чем выше скорость обращения, тем ниже потребность в них. И, соответственно, чем она ниже, тем выше потребность. Это значит, что фактор, действующий на один из них в положительную сторону, может подействовать на другой отрицательно.

D. БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ В ИСЛАМСКОМ ПРАВЕ

⁵ Ахмед Джевдет Паша (1822 - 1895) написал пособие по экономическому праву под названием «Меджеллеи Ахьямы Адлийе» (Кодекс Правовых Предписаний), положения которого действовали больше полу века. Это пособие больше включает в себя торговлю (торговые отношения) и судопроизводство.

Многие книги по исламскому праву были написаны в период, когда использовались металлические деньги (из золота и серебра). Металлические деньги, которые использовались раньше, имели важное отличие от сегодняшних бумажных денег. Металлические деньги имели настоящую ценность (заключенную в стоимости заключенного в них металла), которую бумажные деньги (почти) не имеют. Ибо стоимость бумаги, на которой прописаны деньги, много ниже прописанной на них сумме.

В связи того, что в период использования металлических денег медные деньги были выше своей настоящей цены, то их можно сравнить с бумажными.

В литературе приводится описание особенностей операций с бумажными деньгами в банковских расчетах ⁶, опущенное нами.

Поскольку отношение исламских правоведов к медным деньгам имело место еще до выхода в свет бумажных денег, то оно может дать определенное представление и об отношении к ним после их выхода. Они разделились на две категории. Одни из них приравнивают медные деньги к золотым и серебряным, другие – нет...

1. Не признающие медные деньги наравне с золотом и серебром (мнения мазхабов) (опущено)

2. Признающие медные деньги наравне с золотом и серебром (мнения мазхабов) (опущено)

От автора. Перевод этих двух пунктов опущен нами по следующим причинам:

1. Четырех основных суннитских мазхаба в исламе (Ханефи, Шафии, Малики, Ханбели) поддерживают мнение *о непризнании медных денег наравне с золотом и серебром*.

Но и шииты тоже остаются в признании «золотого начала» как необходимого материального обеспечения бумажных денег ⁷.

2. В современной практике денег медные деньги, практически, не участвуют. Они исключены из состава денег. А когда говорят *о материальном обеспечении* денег, то имеют в виду опять же, как и прежде, такие металлы, как золото и серебро, в первую очередь. Еще принимается на эту роль земля, недвижимость и др. В международной практике говорят еще и о нефти. Но в целом вопрос продолжает оставаться открытым...

2.1. В этой связи медные деньги имеют сегодня не практический, а, скорее, исторический и теоретический интерес.

⁶ Умар Насухи Бильмен. Большая исламская хрестоматия, Стамбул, 1986, стр. 331, Запят банкнотов наличными документами, § 61.

⁷ К примеру, известный шиитский правовед – Аятуллах Сейид Хусейн Шамс Мазандерани на вопрос о бумажных деньгах говорит так:

«В прошлом деньги состояли из золота и у них была своя стоимость (как золота) и стоимость на их производство. А сегодня у денег остались лишь функции обращения и платежного средства. Если их распространители снимут с денег функцию принятия их к оплате (или использования их в качестве платежного средства), то у них (у денег) не останется никакой своей ценности (ибо вся их ценность заключается в бумаге, на которой они напечатаны) и (распространители) не смогут призвать людей к спросу на них».

3. К сожалению, еще и до сих пор в мире есть люди, не осознающие до конца роль бумажных денег по отношению к деньгам металлическим. Они продолжают дискутировать и вопрос о медных деньгах...

Им надо подумать самим о том, как они будут решать этот вопрос...

А мы остановимся на позициях, поддерживающих материальное обеспечение бумажных денег (золото, недвижимость, нефть и др.).

В итоге можно сказать так, что отсутствие материального обеспечения бумажных денег со стороны государственных структур, безусловно, создаёт определенные сложности для пользования ими со стороны людей. Люди просто оказываются беззащитными перед произволом и ошибочными решениями властей в этом вопросе, а также в условиях кризисов. Потому этот вопрос является важным и для теории денег.

6-ой РАЗДЕЛ. КУПЛЯ И ПРОДАЖА ДОКУМЕНТА О ДЕНЬГАХ И КРЕДИТАХ (вопросы истории и теории ислама) (опущены)