

Чернышев В.М.
Мещанский способ производства:
Деньги



Оглавление

Оглавление	2
Введение.....	4
Товар.....	9
Товар-Товар	12
Товар-Деньги-Товар.....	14
Деньги-Товар-Деньги’	15
Деньги-Товар-Деньги’”””	21
Деньги-Деньги’”-Деньги’”””	23
1) Валовой внутренний продукт.....	28
2) Валовой выпуск продукции.....	34
3) Денежная масса и денежное обращение	58
4) Частичка банковского резервирования	78
5) Чудеса бухгалтерского учета	90
6) Государственный бюджет США.....	117
Сколько денег можно украсть за один год?.....	121
Война как последнее чудо мещанской экономики.....	123
Эпилог. Деньги как извращение долговой экономики	128
Предметный указатель	129
Список иллюстраций	130
Список таблиц	132

©Чернышев В.М.

Совместный проект:

Политическая партия «Полярная Звезда». Санкт-Петербург – Москва – Брянск.

Группа «Утопия», 2014.

Проект «Остров Льда» / «The Icy Island Project»

www.polz.spb.ru

(10.04.2014)

Введение

*«Себе, себе... только и знаешь "себе" да "за что".
Эх, темный ты человек.
Бая собакой называешь, а сам баем хочешь стать.
Наберешь батраков, будешь их нагайкой лупить. Будешь.
Это, брат, марксизм, от него никуда не денешься... наука»
(к/ф «Свой среди чужих, чужой среди своих»)*

Мы продолжаем анализировать явление мещанского способа производства, который в официальной науке марксистского периода назывался бы буржуазным способом производства с одной оговоркой. Мещанский способ производства охватывает в качестве определения высшего порядка три однородные формации мещанского экономического строя: рабовладельческую, феодальную и капиталистическую. Все три способа производства имеют в своем развитии главную движущую силу, собственника, носителя отношений собственности. Собственник по мере движения от формации к формации становится все более массовым явлением, пока не охватывает в период капитализма все общественное производство. В данном случае собственник и лишенный собственности несобственник – это две стороны одного явления.

Так сложилось, что в русском языке эквивалент носителя собственнической идеологии и психологии к середине XIX века (к моменту отмены рабства в России) кристаллизовался в понятии мещанина. Мещанин и мещанство сначала имели положительный смысл (как и буржуа, буржуазия в Европе) в период подъема и расцвета капитализма. Однако с течением времени понятия и слова стали наполняться все более отвратительным смыслом, отторгаемым обществом. В силу зависимости официальной науки от тех, кто оплачивает услуги ученых – собственников средств производства, а также государственных чиновников – соответствующий явлению перевод слов буржуазия и буржуазный не был востребован и не проявился в обществе как насущная необходимость.

Правильный, с точки зрения логики и истории, «перевод» слов и понятий буржуазный, буржуазный, буржуазия дал нам возможность более точно и аккуратно определить тождественность слов буржуа и

буржуазным словам мещанин и мещанский в их современном значении. Соответственно, более исторически выверенным и социологически точным может стать употребление выражения «мещанский способ производства» вместо буржуазного (см. **«Мещанский способ производства: мещане»**), не противоречащего однозначному восприятию этих слов и понятий в русском языке.

Вообще говоря, мещанин не способен и не будет критически воспринимать и оценивать действительность, и, следовательно, критиковать ее, в том числе «вооруженным» способом, то есть с помощью: а) политической партии; б) пропаганды; в) научной теории; г) оружия. Мещанин согласен! Особенно мещанин согласен с Собственностью. Поэтому всякий типичный, или массовый ученый мещанского способа производства не будет искать сходства или даже тождества между буржуазным строем и мещанским строем.

Наиболее развитая форма мещанского способа производства – капитализм. При данном строе колоссальное развитие получила собственность, как основная форма отношений людей, собственность на средства (и условия) производства. Движение же собственности быстрее и яснее всего проявляется в движении денег. Так что деньги при капитализме стали ключевым словом и понятием. Через деньги, этот эффективный инструмент общественного производства, оказалось возможным быстрое, даже мгновение обретение богатства, вещественного богатства, или собственности. «Быстрая собственность» через деньги стала сутью мещанского способа производства, особенно в его высшей фазе, капитализме.

Деньги – самое мощное орудие оформления и укрепления собственности. То есть деньги обернулись и движущей силой, и «магическим кристаллом» капиталистического строя, сами будучи совершенно обыкновенной вещью. Но поскольку все в эпоху мещанства подчинено Собственности, все «основано на ней», а не на силах Природы и Человека, то деньги непостижимым обыденному уму способом восстают как солнце на мещанском небосводе, деньги становятся мещанским богом мира собственности.

Почему именно деньги обрели такую странную судьбу – быть во главе угла мещанской, в особенности капиталистической

цивилизации. Потому что торговля, обмен, оказались самым простым и быстрым для торговцев и менял способом увеличить собственность, а ферментом, ускорителем обменных (торговых) процессов стали деньги, порождение торговли. Деньги, как заменитель и «заместитель» продукта (товара) обозначили себя как иррациональная, метафизическая форма Всеобщего Рабочего Времени, или Всеобщего Труда. Эти объекты стали знаками стоимости, создаваемой живым трудом в материальном производстве.

На заключительном этапе мещанского способа производства, при капитализме многие национальные деньги прочили себя на роль главных и ведущих денежных единиц. Однако под конец времен именно доллару США досталась пальма первенства. Именно доллар по суммарному обороту в мировом хозяйстве в последние семьдесят лет занял господствующее положение в мировых финансах. У мещанской цивилизации на стадии капитализма появилось в связи с этим еще одно название, долларовая цивилизация, видимо, последняя из ряда мещанских.

Ведь что такое мещанский способ производства? Это экономический строй вчерашних и сегодняшних рабов, крепостных крестьян, наемных рабочих и прочих граждан, получивших (хотя бы) какую-то видимость собственности или надежду обрести ее в ближайшем или отдаленном будущем.

В обычном, инертном течении общественных процессов, при отсутствии любых минимальных форм сопротивления отжившим социальным конструкциям мещанского строя во всех его видах массовыми персонажами общества по-прежнему остаются:

- 1) В рабовладельческом строе – раб, который есть вещь хозяина, говорящее орудие;
- 2) В феодальном строе – зависимый от феодала крестьянин или ремесленник; они уже не «вещи» хозяина, собственника земли, но еще не совсем свободные люди;
- 3) В капиталистическом строе – рабочая сила – свободный для продажи человек, «свободная» «вещь» (товар), которая на время отчуждает себя, отказывается от себя, от своей свободы, то есть

продается за очередную порцию Жизни владельцу Инструментов его эксплуатации; а также –

- 4) Человек свободный – человек, стоящий как будто вне времени мещанского строя, «не от мира сего», владеющий своим временем, временем всей своей жизни, лишенный или, по счастью, преодолевший рабство необходимого труда; такие люди тоже существуют в нашем настоящем-прошлом как проводники будущего строя, преодолевшего рабство собственности.

Основные четыре типа мещанского способа производства кроме последнего, в особенности массовый человек эпохи капитализма, так или иначе, пытается овладеть собственностью, главным образом через деньги. Но овладевая собственностью человек не замечает, как она овладевает им, подчиняет его своему безудержному стремлению роста, словно раковая клетка. И деньги, как проводники этого роста, убивают в человеке все человеческое, превращают массового мещанина, с собственностью или без нее, в вещь. Эти «вещи» общаются между собою по большей части как предметы купли-продажи: они сами покупают и продают и включаются в игру собственности, в которой их также покупают и продают как вещи.

Этот способ производства обречен на гибель. Капиталистический строй – последний этап этой гибельной хроники. Вот почему мещанский способ производства есть ни что иное как массовое самоубийство человечества, впитанное саморазрушение или поедание друг друга в вечной погоне за собственностью. Неважно, идет ли речь о новейшем капитализме, примитивном рабстве, феодализме или сталинском государственном социализме. Собственность никуда не исчезла, и правит миром людей, где людей, постепенно сдающих позиции «вещам», «товарам», становится все меньше. Деньги, как колоссально разросшийся и развивший себя механизм, теперь как будто предоставлен сам себе в деле накопления, добычи и грабежа собственности по всему миру. Именно через деньги, как лицо глубоко растлившей человечество собственности ускоряется разрушение и смерть человека и его среды обитания.

Вот почему деньги представляют такой большой интерес для исследователя с точки зрения становления, развития и отмирания мещанского способа производства во всех его ипостасях.

Ниже представлены «технологические этапы» эволюции денег, основного связующего элемента Собственности, в том виде, как они завоевывали все новые территории и отрасли человеческой деятельности, подчиняя все проявления человечества тоскливому лозунгу «все на продажу».

Купля, продажа, переход собственности из рук в руки, юридическое оформление сделок, документальное оформление – все это многогранное движение цивилизации собственности нагляднее всего представить через развитие денег, как определенной формы экономических отношений, все чаще не совпадающей с содержанием.

Эволюционное движение денег, как универсальной формы товара, основы развивавшегося капиталистического способа производства, для многих исследователей и ученых затмило само товарное производство. Появились даже идеи о том, что деньги будто бы имеют какое-то самостоятельное политэкономическое значение, отдельное от материального производства, где, собственно, и создается стоимость трудом наемных работников. И «информационное отражение» движения сгустков труда (продуктов и обслуживающей их деятельности, то есть товаров и услуг) долгое время пытались выдавать за саму экономику, считая и высчитывая на все лады разные хитроумные показатели, один мудрее другого. Однако наука экономика осталась там же, где и была, по месту создания вещества экономики, в материальном производстве. В остальных отраслях происходит лишь его оборот. Хотя физически деньги могут быть отделены от товара, но всегда связаны с ним как зависимый элемент, как тень продукта (товара).

В связи с этим читателю предлагается ознакомиться с кратким изложением некоторых идей политической экономии, основанной на трудовой теории стоимости, развитой К.Марксом и его последователями, но отброшенные научной службой мещанской экономической науки как неактуальные и еретические.

Товар

Человек, развиваясь и создавая новые средства труда, преодолевает примитивные формы хозяйствования, свойственные ранним этапам истории общества. Сначала процесс жизнедеятельности человека есть некая целостная неделимая на составные части линия времени его жизни. В его борьбе за выживание сама жизнь неотделима от добычи пропитания, обогрева, ночлега. Вся деятельность человека в этот период есть его необходимое время.

С появлением орудий труда время жизни постепенно начинает расщепляться. Часть его, как необходимое время, расходуется на устройство первейших нужд: еда, одежда, жилище, образование запасов. Оставшееся время есть время для развития человека как такового, его самосовершенствования. Такое время принято называть свободным временем общества, или прибавочным временем, говоря политэкономическим языком.

Усложнение орудий труда и развитие производственных навыков неуклонно ведет человека к уменьшению необходимого времени на воспроизводство его жизни, на продолжение его рода и сохранение вида. Орудия труда, навыки, опыт и сам человек, составляют теперь *производительные силы*. Как только эти силы в своей совокупности достаточно разовьются, у человека появляется возможность накапливать излишки результатов своего труда, про запас. Запасов со временем становится больше. Их можно теперь обменивать на продукты труда других местностей и территорий. Так продукт труда вступает в обмен. Процесс обмена продуктами и/или деятельностью принял название *торговли*.

Продукт человеческого труда, как результат полезно затраченного человеком времени жизни на его создание, в процессе обмена (или торговли) становится *товаром*. Все полезные продукты труда объединяет одно общее свойство – на них затрачено определенное количество общественного рабочего времени. Данное свойство обуславливает возможность всем продуктам труда обмениваться друг на друга, когда продукты труда приравниваются друг к другу в пропорции, отражающей количество затраченных часов рабочего времени определенного качества и/или сложности. В этом смысле все

продукты труда обладают *стоимостью* и поэтому могут торговаться, обмениваться на другие продукты. Продукт труда, производимый для обмена, торговли, обретает форму *товара*¹.

Все более активное развитие производительных сил расширяет ряд наименований товаров до огромного количества. Товары теперь все больше продукты, специально предназначенные для обмена. Производство продуктов (товаров) на продажу, или товарное производство постепенно завоевывает мировое хозяйство.

Разумеется, это относится главным образом к высшему и заключительному этапу развития мещанского способа производства, капитализму. При рабовладельческом и феодальном способе производства есть, конечно, производство, но считать его товарным в качестве главенствующего способа хозяйствования ни по масштабу, ни по объемам продукции нельзя.

Рабский, ремесленнический или крестьянский труд с помощью примитивных орудий труда не может произвести продукцию в таких количествах, в таком стандартном качестве, которые характерны для товарного производства на основе крупной машинной промышленности.

К тому же рабовладелец или феодал пока еще продолжают управлять экономикой «вручную», чем тормозят развитие производительных сил. Этим персонажам на смену следует более динамичный, более эффективный и более корыстный массовый мещанин, основа мировой цивилизации собственности в период ее «окончательного расцвета», окостенения и краха. Тем не менее, товар вытесняет продукт, штучный или мелкосерийный. Производство становится массовым. У миллионов мещан появляется шанс стать собственниками и, в зависимости от масштабов владения средствами и условиями труда, самим превратиться в эксплуататоров чужого наемного труда.

¹ Каждый товар, по К.Марксу, имеет двойственную природу: товар обладает потребительной стоимостью (как внешнее выражение воплощенного в нем конкретного труда) и стоимостью (как внутреннее выражение поглощенного в нем абстрактного труда). Конкретный труд, принявший форму потребительной стоимости товара, позволяет одному товару меняться на другой в соответствии с конкретной потребностью, удовлетворяемой данным товаром. Абстрактный труд в товаре, являет собой как раз «сгусток стоимости», или общественного (безотносительно конкретных свойств продукта) рабочего времени; именно абстрактный труд – создает стоимость и именно он дает возможность всем полезным продуктам труда обмениваться друг на друга в пропорции, равной количеству рабочего времени, заключенного в *товаре*.

Производство все больше подчиняется и регулируется экономическими законами мещанского способа производства в его высшей форме – капитализм, из которых главный – *закон стоимости*,¹ или закон средних затрат на создание однородных товаров. Следом за ним становится открытием, хотя и «не замечаемым», но используемым собственниками, *закон прибавочной стоимости*, автор которого Карл Маркс, строго научно и точно обозначил присвоение прибавочной стоимости как кражу прибавочного труда наемных рабочих. Кража капиталистами прибавочного времени наемных рабов до сих пор не признается официальной наукой окончательно победившего мещанского строя. Неудивительно. Массовое общественное сознание данного экономического уклада, а сознание сообщества ученых мещан в особенности, насквозь пропитано лицемерием и ложью по отношению к этой тайне капиталистического производства.

Всеобщий закон капиталистического накопления еще более красочно описывает реальность и перспективы мещанского способа воспроизводства жизни.

Этот закон, один из главных экономических законов капитализма, определяет расслоение мещанского капиталистического общества, растущую социальную пропасть между мещанами-собственниками и мещанами-несобственниками, которые до определенной степени численно совпадают с числом пролетариев наемного труда. Накопление капитала обуславливает рост богатства класса капиталистов и ухудшение положения пролетариата. Накопление капитала есть особая форма расширенного воспроизводства, свойственная капитализму, когда воспроизводство капитала и, соответственно, капиталистических производственных отношений ведется в возрастающих масштабах. Желание собственности, массово поражающее мещанство, приводит в бешенное движение все механизмы перечисленных выше законов.

¹ Закон стоимости - экономический товарного производства, обуславливающий обмен товаров в соответствии с их общественной стоимостью, то есть количеством затраченного на их производство общественно необходимого труда, абстрактного труда, или общественного рабочего времени.

Вся жизнь *буржуазии* в широком смысле, или массового мещанства, подчиняется одной и единственной цели – продать. Торговля становится наиболее массовым занятием, включая продажу рабочей силы, вынужденной самой себя продавать на рынке. Предлагаемые к продаже продукты затраченного рабочего времени должны иметь форму товара, то есть готового для обмена продукта труда.

Итак, товар. Время, затраченное на его производство, есть среднее количество, необходимое на изготовление данного продукта. Оно определяется обменом, «торговлей»; вступая в обмен, продукт становится товаром, то есть теперь он продукт труда, произведенный для обмена. В обмене определяется (стихийно) его *стоимость*, через среднее значение количества труда (времени), затраченного на его создание в данной местности, в данном городе, в данной отрасли или в данной стране.

Самый ценный товар на рынках капитализма – человек, лишенный собственности на средства производства, то есть свободный для того чтобы продать себя товаром рабочей силы.

Товар *рабочая сила*. Именно этот товар, оказавшийся среди великого множества товаров наравне с предметами, способен своим трудом увеличивать стоимость. Именно этот товар ищет на рынке мещанин-капиталист с целью увеличить свое состояние, так как «живой товар» может обеспечить рост количества неживых товаров, а затем принести прибыль от продажи их все возрастающего количества.

Товар-Товар

Продукты вступают во всеобщий, непрерывный и бесконечный обмен. Товар ищет товар, на который он обменивается. Весь мир становится местом обмена товаров, местом торговли, или рынком. Рынок, торгующий и продающий товары, приобрел характер всемирного явления.

К товару на рынке в качестве торгуемого объекта присоединяется *услуга*, или деятельность по обслуживанию человека и/или его собственности. Услуга занимает подчиненное положение по отношению к товару: услужливо предлагает себя и потребляется в момент ее производства. Услуги полностью исчезают в товарах (в том

числе поглощаются товаром «рабочая сила»), добавляются к его [текущей, или текущей] стоимости. Производство услуги, как «товара по форме» совпадает с ее потреблением во времени. Так что товар «услугу» невозможно накапливать, хранить и выставлять в качестве обеспечения физически существующей товарной массы, поскольку услуга уже умерла в товаре.

Не имеет значения, какой товар имеется в виду, продукт труда, как результат потребленного времени рабочего, либо сам рабочий, совокупный рабочий, потребивший «внутри себя» оказанную услугу, точнее всю массу оказанных услуг, предоставленных за определенный цикл производства. Услуги «растворилась» в товарах, и отдельно от товаров не могут существовать в физическом смысле.

В конце производственного цикла «на поверхности» остаются только вещественные продукты труда. Никаких услуг на складах готовой продукции нет. Потребляемые процессы человек еще не умеет складировать и хранить длительное время. Так или иначе, все услуги вошли (или входят в течение каждого цикла производства) в стоимость произведенного товара, каковым, безусловно, является и рабочая сила.

Краткая формула «товар-товар» (Т-Т) в зарождающемся капиталистическом экономическом способе производства, на вершине мещанского уклада, становится господствующей, заменяя многочисленные фрагментарные цепочки «продукт-продукт». Формула обозначает бесконечные ряды движений товаров навстречу друг другу, обменов их друг на друга, перехода из рук в руки, смену собственников. Т-Т-Т-Т-...

Товарное производство завоевывает одну отрасль деятельности за другой, требуя расширения торговли на вновь открываемые континенты и территории. Собственники становятся все более могущественными. Старые экономические и политические формы, отжившие государственные структуры и сословия теперь только мешают товарному производству двигаться вширь. Формирующемуся капитализму нужен скачок в развитии производственных отношений, явно отставших от уровня развития производительных сил.

Товар-Деньги-Товар

Новая формула обмена продукта на продукт на рынке, или товара на товар, Товар-Деньги-Товар (Т-Д-Т) также складывается стихийно. Потребность в универсальном товаре, обслуживающем миллионы обменных операций разнородных продуктов, становится объективной производственной необходимостью в экономике.

Товаров производится так много и в таком разнообразии, что обменивать их через длинные цепочки парных обменов становится крайне неудобно. Поэтому производство и обмен закономерно нуждаются в «сверхтоваре», простом и стандартном предмете, дающем возможность везде и всюду обменивать товары друг на друга. Человечество все чаще и обширнее применяет деньги, приспособляя для этих целей какие-либо предметы с определенными полезными свойствами. Такие объекты, как правило, составляли общепризнанную потребность для данного уровня развития производства. Например, зерно, скот, металл [железо, бронза, медь, золото], драгоценности и прочее имущество, служили в разное время таким универсальным обменным средством, то есть выступали в качестве денег в современном смысле.

Рабовладельческий и феодальный способы производства активно использовали такое универсальное средство как деньги для расчетов и платежей за товары и услуги, для накопления и хранения богатства в денежной форме. Форма денег в эти периоды истории является главным образом металлической: серебряные и золотые монеты, а также медные разменные деньги, которые обслуживают крепнущее товарное хозяйство мира.

Итак, деньги стали универсальным товаром. Этот товар может свободно и в любое время обмениваться на любой другой товар. Исторически сложилось, что золото наилучшим образом подошло для роли расчетного и платежного средства, годного для хранения.

Золото – металл долговечный, пластичный, делимый на мелкие фрагменты, удобный для транспортировки и внешне привлекательный. Словом, благородный металл, к которым были отнесены и серебро, и позднее платина.

Золото или серебро как таковые могут также быть товаром, поскольку с некоторых исторических эпох служили материалом для изготовления драгоценных изделий и украшений. Они готовы к продаже, к торговле сами по себе, без других заменителей товаров.

Деньги, в том числе в виде золота или серебра, выполняют функцию товара мысленно, когда определенное количество продаваемого продукта приравнивается к некоторому количеству монет. Это «мысленное», или «идеальное» свойство (существующее в виде образа в человеческой голове) способно наделять деньги сверхъестественными свойствами, будто бы сами деньги неким волшебством могут приводить в движение все процессы в экономике: производство, обмен, распределение и потребление.

На самом деле, универсальный обменный материал, или универсальный товар, может при определенной концентрации организовать движение остальных, «неуниверсальных» товаров, ускорить это движение, изменить его направление, создать мощь по производству новых товаров (или услуг) и так далее. Из этой внешне видимой картины недалекие ученые-эмпирики делают вывод, что деньги управляют товарным производством, обменом, распределением. Но деньги, как были, так и остаются, тенью товаров, обслуживающим «персоналом» продуктов труда. Тем не менее деньгам начинают приписывать сверхъестественные свойства в силу универсального характера использования денег для расчетов, платежей, учета и хранения создаваемых стоимостей.

Так в обыденном сознании складывается религия денег, деньги превращаются в предмет культа, поклонения. Хотя их назначение то же – обслуживать обмен товаров, быть посредниками в торговле, работать в качестве учетной единицы товара, его величества товара.

Деньги-Товар-Деньги'

Между тем деньги неудержимо выталкивают товар с пьедестала капиталистического товарного производства. Формула Товар-Деньги-Товар (Т-Д-Т) все более начинает походить на формулу Деньги-Товар-Деньги-штрих (Д-Т-Д'). Теперь главное не «продать товар, чтобы купить другой (Т-Д-Т), а «купить, чтобы продать дороже». Наряду с купеческим, торговым капиталом растет численность

собственников и управляющих формирующегося денежного обращения – ростовщиков, из которых позже возникнет гигантский паразитический слой мещан-тружеников банковского, финансового капитала.

Вместе с тем пестрота и многообразие организационных форм феодального строя в части регулирования производства и торговли, функционирования растущих финансов уже препятствуют движению дальше мещанского способа производства, к своей высшей и последней точке, капитализму. Капиталистической формации на этом технологическом уровне уже крайне необходимы единые правила, централизация и унификация денежного дела, поскольку это ускоряет и упрощает воспроизводство данных экономических отношений, оборот и накопление, облегчает эксплуатацию наемного труда и технологически выверенную кражу прибавочного труда, или прибавочного времени в процессе капиталистического производства.

На помощь растущему классу мещан-собственников (по-старому – «буржуа») в деле централизации финансов приходит государство, почти уже купленное этими собственниками. Государство мещан, используя декорации демократии, парламентской говорильни, штампующей нужные законы, «свободной» прессы, разросшихся ветвей власти, в качестве инструмента самых крупных собственников, централизует производство денег, учреждает центральный национальный банк. Центральный банк теперь отвечает за стандартное качество и количество денег в обращении и проводит денежно-финансовую политику в интересах класса собственников, уже оформившихся как единая политическая сила, стоящая над обществом и подчиняющее его силой закона, обеспеченного военными, судебными и карательными средствами.

Государство формально исполняет роль судьи в условиях крайне острой конкуренции собственников, каждому из которых нужны строгие и четкие правила в отношении универсального товара, денег; правила, которые обеспечиваются всей полицейской и судебной мощью государства. Тогда на некоторый исторический период можно рассчитывать, что никто из собственников не будет заинтересован нарушать сложившуюся систему единства денежной системы на

определенной национальной территории. До тех пор, пока могущество собственников капитала, накопленного кражей прибавочного труда, не начинает сравниться или превышать масштабы и возможности национальных государств.

А пока работает формула Д-Т-Д'. Деньги, вернее прибыль в денежной форме, становятся целью производства. Производство отрывается от потребности, от потребления, и подчиняется добыче денежного дохода, все чаще никак не связываемого с реальным производством товаров и услуг.

Самым совершенным способом такой добычи до сих пор остается мещанский способ производства в своей последней стадии, капитализм. Здесь впервые между трудом и собственником средств производства (капиталистом), или между рабочим временем и его отсутствием на другой стороне, между живым временем (рабочей силой) и «мертвым», овеществленным временем (капиталом) складываются особые отношения. –

Свободный от собственности труд и собственность в виде производительных сил капиталиста-мещанина соединяются в процессе производства для извлечения необходимого и прибавочного труда из живой силы рабочего; а главное – для присвоения прибавочного времени, то есть такого времени, которое требуется для расширенного воспроизводства. Воспроизводство отношений капитализма не совпадает по смыслу с воспроизводством и улучшением качества жизни наемных рабочих. Скорее, речь идет о росте вещного богатства капиталистов, фиксируемого в денежной форме, и продолжающимся обнищанием, пусть и в относительной, а не абсолютной форме. И чаще всего рост «богатства» класса капиталистов-мещан в денежной форме все больше отдаляется от необходимого увеличения производства количества качественных и безопасных продуктов и услуг. «Производство денег» подавляет производство товаров.

Без рабочей силы ни прибавочного, ни необходимого времени не может быть создано. Мертвый капитал собственника средств производства в виде оборудования, зданий, сырья, материалов, транспорта, связи, энергетики так и останется мертвым без

приложения к нему живого труда, без поглощения живого времени наемных работников в процессе потребления труда и капиталом.¹

Живое время работника «усваивается» неживой материей капитала собственника, формируя материю новой продукции, в которую воплощается рабочее время наемного труда. При обмене на рынке новая продукция возвращает собственнику цену затраченного капитала, а также эквивалент необходимого труда (заработную плату) и прибавочного труда (прибыль). Прибыль собственник полностью забирает себе на том основании, что он собственник. И его собственность охраняют законы его государства, полиция, армия, суды и тюрьмы.

Собственник условий жизни наемных работников владеет купленным им на время «живым товаром» только отчасти. Он позволяет рабам труда продавать порции их жизни, используя их в процессе производства своей продукции, нацеленной на получение прибыли. Так наемный рабочий периодически обменивает отрезки своей жизни, потребляемой в процессе производства, на продолжение своей жизни и на воспроизводство отношений собственности. При этом потребление товара рабочая сила есть условие существования капитала, на сегодня самой развитой формы собственности при мещанском способе производства.

Собственность в форме капитала пожирает рабочих – и снаружи, и изнутри, потому что наемные труженики все время своего существования погружены в отношения собственности, впитывают их своей плотью, сами являются частичками «Собственности», или частичной собственностью. Но эта «собственность» не свойственна человеку. Она противоположна его существу. Человек – не вещь, не предмет; он – носитель разума, рожденный свободным, и свободным от собственности. Попадая в эту ловушку, разум постепенно

¹ Капитал тоже в известном смысле потребляется трудом: а) труд, или наемный работник потребляет часть накопленного ранее капитала в виде заработной платы, обмененной на рабочее время работника. Хотя на самом деле рабочий авансирует своим трудом капиталиста, и из этого аванса капиталист и рассчитывается с наемником в виде заработной платы. Поэтому когда говорят, что капиталист кормит рабочего, это, по меньшей мере, сознательный обман; б) труд «потребляет» капитал в процессе труда, но не присваивает его, поскольку данный процесс, «потребление», совпадает с самим производственным процессом, в ходе которого расходуются сырье, материалы, эксплуатируется оборудование, расходуется и сама рабочая сила. Однако общий результат такого «потребления» капитала и труда направляется к общей выгоде класса мещан-капиталистов.

перестает быть самим собой, человеком. Товар рабочая сила, как и капиталист-мещанин это больше не люди в прямом смысле слова. Один из них – это функция капитала, функция самовозрастания стоимости за счет эксплуатации наемного труда с целью присвоения прибавочного времени; а другой – рабочая сила – также не является человеком, потому что он предстает как товар на рынке труда, на рынке рабочего времени, как вещь, которую покупают на время. Этот товар производит прибавочное время. То есть уникальное свойство этой «вещи» состоит в увеличении исходной стоимости своим живым трудом путем принесения в жертву части своего времени жизни.

Поскольку вся торговля трудом, рабочим временем миллионов рабочих, работников, работниц и служащих осуществляется через деньги, то деньги и без того наделяемые «сверхъестественными» свойствами обретают вдобавок нереальную, метафизическую форму всеобщего рабочего времени.

По внешнему проявлению, как видится внимательному эмпирику, выходит будто бы сами деньги (кусочки металла или бумаги) способны приводить в движение рабочую силу, машины, сырье и материалы. Но такая иррациональная форма всеобщего рабочего времени – *деньги* – совершенно отделена как от самого носителя живого рабочего времени, так и от реального мира товаров, которые пересчитываются и учитываются с помощью денег. Деньги всего-навсего отражают реальные товарные объемы, но не замещают их. Поэтому только вещественные продукты, удовлетворяющие конкретные потребности, представляют форму *всеобщего рабочего времени*. Поглощенный осмысленный (то есть полезный и целесообразный) человеческий труд (представляемый именно абстрактно) в определенном количестве часов, направленный на удовлетворение конкретной потребности, – вот общее свойство всех обменивающихся на рынке товаров.

Деньги не удовлетворяют никакой естественной человеческой потребности. Они только обеспечивают, или обслуживают обмен товаров. Тем не менее, деньги, «оторванные от мира товаров, как сама способность к обмену в любое время, начинают жить собственной жизнью. Это иррациональное, метафизическое существование

«обслуги» товаров все дальше и больше отделяется от производства, от обмена и потребления, от того самого общественного рабочего времени, которое деньги и предназначены учитывать.

Деньги, как на этапе становления капитализма правильная и адекватная форма учтенного рабочего времени, все больше отрывается от процессов учета движения стоимостей в производстве и обмене, от расчетов и платежей за производимый продукт по всем его элементам: материальные затраты (С), заработная плата (V) и прибыль (M) с налогами вместе. Деньги теперь иррациональны настолько, насколько лживо они отражают товарный мир в движении, всю производимую за определенный цикл товарную массу, насколько они набиты всякой требухой вместо общественного полезного экономического вещества; и насколько реальный процесс потребления живого времени наемного рабочего капиталом отделен от жизни нанимаемых на время работников за пределами производственных процессов.

Два ключевых элемента, предстающие всякий раз как новые деньги очередного отчетного цикла (года, к примеру) – это заработная плата и прибыль. Они являются ***вновь созданной стоимостью***. Эта стоимость, порождаемая только в отраслях материального производства, не существовала до начала процесса труда, но она овладевает рабочим как отношение капитала по отношению к эксплуатируемому наемному труду, подчиняет себе саму жизнь наемных пролетариев. Так купленное у рабочих время жизни оборачивается против самой их жизни, то есть мудрая, справедливая и демократичная система свободных отношений наемных рабочих и мещан-капиталистов прочно укоренилась на фундаменте собственности на средства производства. А собственность мещан-капиталистов на средства производства, превратилась в собственность на условия и результаты труда наемных пролетариев. При этом денежная форма собственности капиталистов стремится заместить, «заменить» товарную форму, разрушая одновременно саму основу капиталистического производства. Производство капиталистической прибыли, подчиняется теперь не потреблению общественным производством производимых продуктов и услуг, а производству денежного разнообразия самых немислимых назначений и форм.

Такое господство «денег» и финансовых капиталистов подталкивает капитализм к неуклонному расширению и росту масштабов кризисов. Кризисы нынче это ежедневный фон мирового хозяйства при мещанском строе; но более того, кризисы теперь уже в массовом сознании все чаще сплавляются воедино с деньгами.

Деньги-Товар-Деньги''''

Говорят, что денег не бывает много. Вопрос, конечно, не в том, насколько их может быть много. Вопрос в том, что такое деньги в контексте экономики товарного производства, какие виды денег существуют и соответствуют ли они количеству товаров, которое отражают.

Понять механизм денег помогает исходная их функция – обслуживать обмен товаров, быть учетной единицей, помогающей исчислять цену, сумму цен произведенного продукта и услуг, масштабы, структуру и пропорции товарного производства, а вовсе не производства денег как таковых. Однако деньги, как тень товара, все больше заменяют и замещают собой то, что учитывают. Учетная тень становится важнее самого продукта.

Формулы Д-Т-Д или Т-Д-Т, говорят о том, что количество товаров должно быть равным количеству денег в обороте, или, что сумма цен товаров равняется сумме денег в обращении.

В формуле Д-Т-Д добавляется «штрих», то есть на выходе определенного цикла оборота денег становится больше, чем их было вначале: Д-Т-Д', или Д-Т-Д+ΔД.

Появившееся приращение денег обусловлено великой тайной труда. Труд способен увеличивать стоимость¹ на величину заработной платы (необходимого труда) и прибыли (прибавочного труда) за определенный цикл производства.

Именно вновь созданная трудом стоимость, особенно ее неоплаченная часть, является предметом страсти капитала. Погоня за этим «бесплатным» прибавочным временем составляет суть процесса всеобщего капиталистического накопления. Капитал, капиталист-

¹ Или продлевать время жизни продукта, или продлевать время жизни человека, обеспечивая ему нормальные для данного уровня развития технологии условия искусственной среды, а также здоровья.

мещанин не занимается благотворительностью. Он эгоистичен и своекорыстен, пойдет на любое преступление, если норма прибавочной стоимости (отношение прибавочного труда к необходимому, или прибыли к зарплате – m/v) достаточно высока.

Развивающееся капиталистическое производство проходит этапы становления торговой и производственной форм капитала. Капитал дополняется банковской формой. С ростом концентрации капитала, когда банковский капитал сливается с промышленным, образуется, по В.Ленину, финансовый капитал и финансовая олигархия. Эта метаморфоза становится одновременно и признаком небывалого могущества всемирного капитализма, и сигналом его близкого краха, как только финансовый, денежный паразитизм капитала напроочь отрывается от производства и обмена, начинает разрушать само тело мещанского способа производства. Торговые и промышленные капиталисты вынуждены потесниться в связи со ставшим безграничным могуществом банковских капиталистов, финансистов. Финансовый капитал, выросший из банковских и страховых операций, поглощает торговый и промышленный капитал, образуя сначала монополии, затем сверхмонополии и наконец, мега-корпорации, транснациональные по масштабу работы и надгосударственные по финансовому и политическому могуществу.

Погоня за краденным прибавочным временем приводит рано или поздно и правительства, и их собственников в лице крупных корпораций к необходимости и возможности еще больше увеличивать свою собственность и власть посредством прямого денежного межгосударственного и надгосударственного мошенничества. Финансовые операции все более оборачиваются военными действиями, а военные принимают форму финансовых...

И тогда уже встает множество вопросов, среди которых – что такое деньги сегодня? Является ли деньгами то, что мы считаем деньгами? И возможно ли производить нужное количество денег простым нажатием кнопки вне всякой связи с производством товаров?

В чем же секрет безудержного роста количества денег, денежных средств и их производных у одних и уничтожения экономики у других участников мирового оборота финансов?

Деньги-Деньги"-Деньги""

На этой заключительной «бестоварной» стадии движения денег (если иметь в виду цифровое сопоставление мировых оборотов товарной и денежной массы во всех ее видах) фактически происходит цифровое «выдавливание товара» из официально видимой всеобщей цепочки его производства и обмена. Деньги будто бы «уничтожают» товар за ненужностью.¹ Или, как в сказке Г.Х.Андерсена, тень товара (деньги) вдруг стала хозяином самого товара (вещественного продукта труда). И «тень» решила сама из себя наращивать свой объем. Ну, не странно ли? Скорее, грустно, если эмоциональная категория уместна при оценке экономического явления.

Итак, снова, деньги – это специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг.

При помощи денег выражают стоимость всех товаров, поскольку деньги легко обмениваются на любой из них в пропорции, которая в идеале равняется количеству часов абстрактного рабочего времени, воплощенного в товаре.

Такая денежная, то есть цифровая, оценка делает разнородные товары, носители стоимости как общего для них свойства, легко сопоставимыми при обмене. Согласно *трудовой теории стоимости*, развитой К.Марксом из учения А.Смита, абстрактный труд работников, или рабочее время, заключенное в каждом товаре, а не деньги делают товары соизмеримыми. Все товары представляют собой овеществленный человеческий труд и, следовательно, соизмеримы по количеству затраченного труда (сопоставляются количества рабочего времени с учетом квалификации труда, необходимого для производства товаров). Это позволяет стоимость всех товаров измерять одним и тем же «условным» товаром,

¹ В действительно, товар, или огромная мировая товарная масса как бы уходит в тень (меняется местами со своим антагонистом, деньгами). Здесь мы видим, скорее всего, недоучет, недооценку гигантской массы товаров, производимых в бедных и беднейших странах, с которыми новейший воровской финансовый капитализм поступает в высшей степени цинично: и норма прибыли, и норма прибавочной стоимости (степень эксплуатации труда) колоссально отличается от таких же показателей в развитых странах. Продукция, услуги, особенно сырье вывозится из современных колоний капитализма за гроши, но как только пересекает границу, тут же обретает нормальную цену, поскольку предстают на мировом рынке по цене продавцов – международных корпораций, а не стран, предоставляющих свою рабочую силы и/или сырье. В противном случае страны третьего мира давным-давно бы уже разбогатели, погасили свои «долги» мировым банкам и корпорациям и не зависели бы от ценовых трюков богатеющих мошенников.

превращая этот «товар» в общую для них меру стоимости. Исторически сложилось, что этим товаром стали деньги.

Цена товара, цифровое выражение его стоимости, колеблется вокруг стоимости, как действительного среднего значения, которое обнаруживается при обмене на рынке других товаров. Идеальная рыночная экономика должна была проявляться именно так. Однако при растущей монополизации производства, обмена и распределения в руках транснациональных корпораций и банков, а также подчиненных им международных надправительственных структур, вроде МВФ, Всемирного Банка, ВТО и, фактически, ФРС США, цены на многие важнейшие товары утратили всякую связь со стоимостью. Теперь цены и их колебания подчиняются только решениям «штабов» централизованных мировых финансов. Капитализм стихийных рыночных мещан закончился. Его место занял глобальный централизованный планируемый капитализм крупнейших корпораций. Эти гиганты диктуют цены, насколько позволяют им уровень монополизации и интернационализации рынков в руках одного собственника или договорившейся группировки.

Если разделить цель и средство в производстве и обмене в том виде, как они сложились на высшем этапе мещанского экономического строя, при капитализме, то товар, или полезный продукт труда, необходимый человеку – это цель, а деньги – это средство. Деньги – несамостоятельная субстанция экономики, хотя в настоящее время существует отдельно от мира товаров и при этом сумма их растет как на дрожжах.

Материальное производство (МП) – основа жизни общества. В отраслях МП, создается все вещественное богатство, которое распределяется, обменивается и потребляется в экономике. Других денег, кроме тех, что отражают результат материального производства (товарную массу) нет, потому что других товаров нет.

В обращении денег, так же как и в обороте услуг, не создается новой стоимости, не создается новых товаров. Однако суммарное количество денег, кредитной массы и денежных производных в мире в целом растет.

Попробуем обобщить функции денег, которые многим известны давно (мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления) до одной, важнейшей на сегодня –

Деньги обобщают и упорядочивают разделение труда в общественном производстве, вернее упомянутое обобщение и упорядочивание [организация] происходит посредством денег.

При этом деньги упрощают дело рационализации настолько, насколько позволяет это достигнутый уровень технологии и организации учета всеобщего труда, а также степень понимания [обществом] сущности воспроизводственных процессов, понимания, как практиками, так и экономической наукой.

Если, к примеру, все внимание уделить обороту денег, а не обороту товаров, то деньги могут восприниматься, например, как отсроченный платеж (расчет, расплата, процент), словом, абстрактная цифра, отделенная по необходимости во времени и пространстве от вещественного оборота произведенных продуктов.

Цифровое, абстрактное восприятие денег так же далеко от понимания товара, как понятие стоимости от цены продукта. Сказать, «цена есть денежное выражение стоимости», значит сказать, «цена есть цифровое выражение стоимости».

Товар это не деньги, а количество «трудовых часов» определенного свойства и качества, воплощенных в продуктах труда.

Количество товаров в определенном производственном цикле не меняется, или не меняется слишком быстро. Как же при этом может возрасти количество денег, которое обслуживает эту массу товаров? Только в случае намеренных проделок с количеством (и качеством) денег в обращении. Это количество может колебаться по желанию правительства, регулирующего оборот денег. При росте денежной массы деньги обесцениваются, а товары растут «в цене», то есть в цифровом выражении; стоимость товаров ничуть не изменяется.

Так вырастает гигантская денежная «кухня» мещанского способа производства, пришедшая еще из рабовладельческой эпохи: товаровладельцы против «деньговладельцев».

Деньговладельцы, кто это такие, что это за субъекты прав и притязаний сегодня? Это владельцы учетных цифр о созданных в материальном производстве стоимостях. Владельцы цифр могут, теоретически это предполагается, произвольно увеличивать (или даже уменьшать) количество денежных единиц на счетах и в наличном обороте в зависимости от потребностей. Вопрос, чьи потребности первичны: правительства, крупных корпораций или общественного производства в целом (в идеальном случае, большинства граждан).

В обменных (или учетных) процессах между товаром и его тенью – деньгами – мещанский собственник способен влиять либо на товар, либо на деньги, выступающие в качестве универсального товара. Тот, кто определяет цену денег, тот определяет цену товаров, всех товаров. **Запомним это.**

До победившего капитализма, высшей стадии мещанского способа производства, золото и серебро были самыми распространенными материалами для денег, металлических денежных счетных средств. С ростом капиталистической торговли и расширяющегося производства объемы оборота увеличивались. Потребность в деньгах для расчетов и платежей возросла до огромных размеров. Золота и серебра для этих целей перестало хватать даже при растущей их добыче и выплавке.

На смену металлическим деньгам постепенно пришли бумажные учетные единицы. Сначала как долговые расписки, или сертификаты («деньги») различных банков (как в США, к примеру). Такое многообразие было неудобным с точки зрения единства и точности учета производимых товаров, учета создаваемых стоимостей.

Государство помогло капиталу решить проблему. Производство и оборот денежных единиц на каждой национальной территории в настоящий момент централизованы в руках государственного банка страны. Количество, качество, денег, параметры их оборота в новых условиях регулируются в общих интересах всей экономики, но неизбежно переходят под власть крупных корпораций, подчиняющих, или практически покупающих себе государство.

Современные деньги – это денежные знаки¹ государственного банка данной страны, которые гарантируют гражданам, что любой признанный данным обществом труд, оплаченный ими, будет обмениваться на товары и услуги на данной территории. По своему содержанию деньги – это долговые обязательства государства обеспечивать платежи и расчеты внутри страны и с внешними партнерами. Можно сказать, что деньги – это «ценные бумаги», эмитируемые и гарантируемые правительством, его центральным банком и принимаемые в уплату за услуги и товары.

Исторически первые банки были местом хранения денег и других ценностей. Банкир выдавал расписку, или сертификат, который удостоверял, что деньги находятся в банке на хранении, и предъявитель бумаги получит определенную сумму, скажем, золотом. Теперь для оплаты покупки, для расчета по сделке, достаточно было предъявить бумажку, сертификат, а не стопку монет.

Со временем бумажные «справки банка» стали иметь такую же силу, как и золотые деньги. Так появились первые бумажные деньги. Долг государства, зафиксированный на бумажном билете центрального банка, определяет долговую сущность современных денег. Деньги могут быть обеспечены, например, золотом (и обмениваться на золото), или они обеспечены обязательством государства принимать бумаги центрального банка как *законное платежное средство* для оплаты товаров и услуг.

Само слово «банкнота» происходит от английских слов «bank note», что означает «банковская запись». Экономическая суть банкноты – обязательство банка обменять бумагу (деньги) на реальные ценности. Однако сейчас банки не обязаны обменивать банкноты на золото и другие универсальные заменители денег. Сами банкноты теперь и являются деньгами. Виртуальное по большей части золото используется главным образом для межгосударственных расчетов.

Однако никто не гарантирован от инфляции денег, то есть от их обесценения, а также от наполнения денег «воздухом» из

¹ Форма денег – бумажные, металлические, электронные – в данном случае не имеет значения.

выпускаемых правительствами государственных долгов. Но об этом позже.

Теперь вопрос, сколько должно быть денег в экономике?

Денег, – обслуживающих своих прародителей, товары – должно быть не меньше, чем сумма цен товаров, произведенных за определенный производственный период, например за год. Если их больше чем товаров, то перед нами инфляционное обесценение денег.

Количество денежных единиц в обращении, конечно, может быть уменьшено, если имеются эффективные технологии ускорения или рационализации денежного оборота, то есть современные банковские платежные системы, работающие в режиме реального времени круглые сутки, и методики рационализации денежных потоков.

На какую сумму денег в обороте может на законном основании рассчитывать каждая страна с национальной валютой, исходя из количества производимой ее населением товарной продукции за минусом импорта?

Как считать сумму цен товаров, отражаемую количеством денег в обращении? Какие инструменты или показатели могут обозначить объемы денег, циркулирующих в каждом хозяйстве? Попробуем ответить.

1) Валовой внутренний продукт

В экономической науке имеется действующий экономический показатель *валовой внутренний продукт (ВВП)*, определяющий общую сумму продаж товаров и услуг в данной экономике за вычетом материальных затрат. Однако в действительности в «продукт» по используемому названию входит то, что не может считаться продуктом в полном смысле слова.

Экономическим результатом производства является вещественный продукт, создаваемый в отраслях материального производства (сельском хозяйстве, промышленности и строительстве), обретающий в обмене на рынке форму товара. Услуги и «производимые в экономике» деньги в осязаемую товарную массу не входят. Услуги уже поглощены товаром (в том числе рабочей силой при обмене на заработную плату и/или прибыль) в течение цикла производства, а

деньги – учетный механизм для произведенных товаров и потребленных в их производстве услуг. Поэтому включать услуги и деньги в валовой внутренний продукт неправильно, ненаучно, считать услуги и деньги «товарным продуктом», то есть продуктом экономики – значит действовать против природы вещей. Это либо невежество, либо намеренный обман просвещенной публики.

ВВП как метод подсчета годового объема труда страны или территории, метод, изобретенный в XX веке и обслуживающий могущественных собственников мещанского способа производства, по своему назначению может не только, скрывать воровство прибавочного времени, но и вводить в заблуждение относительно денег и услуг¹ в качестве произведенного экономического вещества.

Каков же в таком случае реальный валовой внутренний продукт типичной страны с развитой мещанской экономикой?

Возьмем, к примеру, ВВП Соединенных Штатов Америки за 2010 год. По результатам года он составил 14,9 триллионов долларов.² Из этой суммы «ВВП», то есть из общей добавленной стоимости () на произведенные в реальном секторе (промышленность, сельское хозяйство и строительство) продукты приходится 2,8 триллиона долларов, или 19,1% от ВВП.

Напомним, что суммарная добавленная стоимость (value added) экономики как раз и равна валовому внутреннему продукту (ВВП, или Gross Domestic Product), и состоит из заработной платы во всех отраслях, прибыли и налогов на производство и импорт.

На услуги (в целом на инфраструктуру промышленную и социальную) приходятся остальные 80,9% общей суммы ВВП. По факту получается, что вновь созданная стоимость (зарплата + прибыль + налоги на производство) американской экономики в 2010 году на 80,9% состоит из несуществующей, израсходованной на конец производственного периода субстанции услуг. Услуги уже

¹ В таком контексте деньги, как форму учета создаваемой в экономике стоимости, можно тоже рассматривать в качестве «услуги», оказываемой организатором денежного обращения и системы финансов (государством) всей экономике в целом. Данное обстоятельство подчеркивает второстепенное значение денег для экономики, для производства продукции в базовых, основных секторах хозяйства любого масштаба.

² http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_GO_NAICS_1997-2012.xlsx

потреблены при производстве товаров (включая услуги, потребленные товаром рабочая сила)¹. Однако эту сумму корпорации, производившие услуги, предъявляют к оплате банкнотами Федерального Резерва² как реально существующую отдельно от товаров, нисколько не заботясь о двойном или тройном счете одних и тех же затрат. Выходит, что количество денег в обращении в США на 2010 год в 4 раза превосходит сумму цен произведенной продукции реального сектора. Деньги США 2010 года на три четверти не обеспечены товарами, вопреки необходимой эквивалентности суммы цен товаров и количества денег в обороте по формуле Т–Д–Т. Впрочем, за последние 15 лет в американской экономике динамика в сторону уменьшения доли реальной экономики сохранялась.

Таблица 1. Валовой внутренний продукт США по основным секторам, 1997-2004 гг.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Материальное производство, млрд.долл.	1 935	1 997	2 090	2 228	2 192	2 177	2 315	2 517
Инфраструктурные отрасли, млрд.долл.	4 411	4 721	5 061	5 386	5 645	5 834	6 076	6 447
Услуги, включая правительство, млрд.долл.	2 263	2 371	2 514	2 676	2 788	2 969	3 121	3 313
Валовой внутренний продукт, млрд.долл.	8 608	9 089	9 666	10 290	10 625	10 980	11 512	12 277

Источник: www.bea.gov

Таблица 2. Валовой внутренний продукт США по основным секторам, 2005-2012 гг.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Материальное производство, млрд.долл.	2 714	2 905	3 026	3 018	2 725	2 862	3 076	3 246
Инфраструктурные отрасли, млрд.долл.	6 911	7 294	7 622	7 686	7 559	7 838	8 110	8 524
Услуги, включая правительство, млрд.долл.	3 470	3 659	3 833	4 017	4 134	4 259	4 348	4 475
Валовой внутренний продукт, млрд.долл.	13 095	13 858	14 480	14 720	14 418	14 958	15 534	16 245

Источник: www.bea.gov

Динамика структуры ВВП США за те же годы по имеющимся данным представляется такой.

¹ За вычетом стоимости услуг, проданных на экспорт; в свою очередь из этой стоимости услуг на экспорт нужно вычесть стоимость импортированных услуг, чтобы получить чистый экспорт услуг данной экономики.

² ФРС – Федеральная резервная система – центральный банк США, наделенный полномочиями издавать национальную валюту США, доллар. ФРС США создана в 1913 году рядом частных банков и является по форме государственным банком США, а по содержанию частной акционерной компанией из нескольких банков, дающей деньги в долг правительству США.

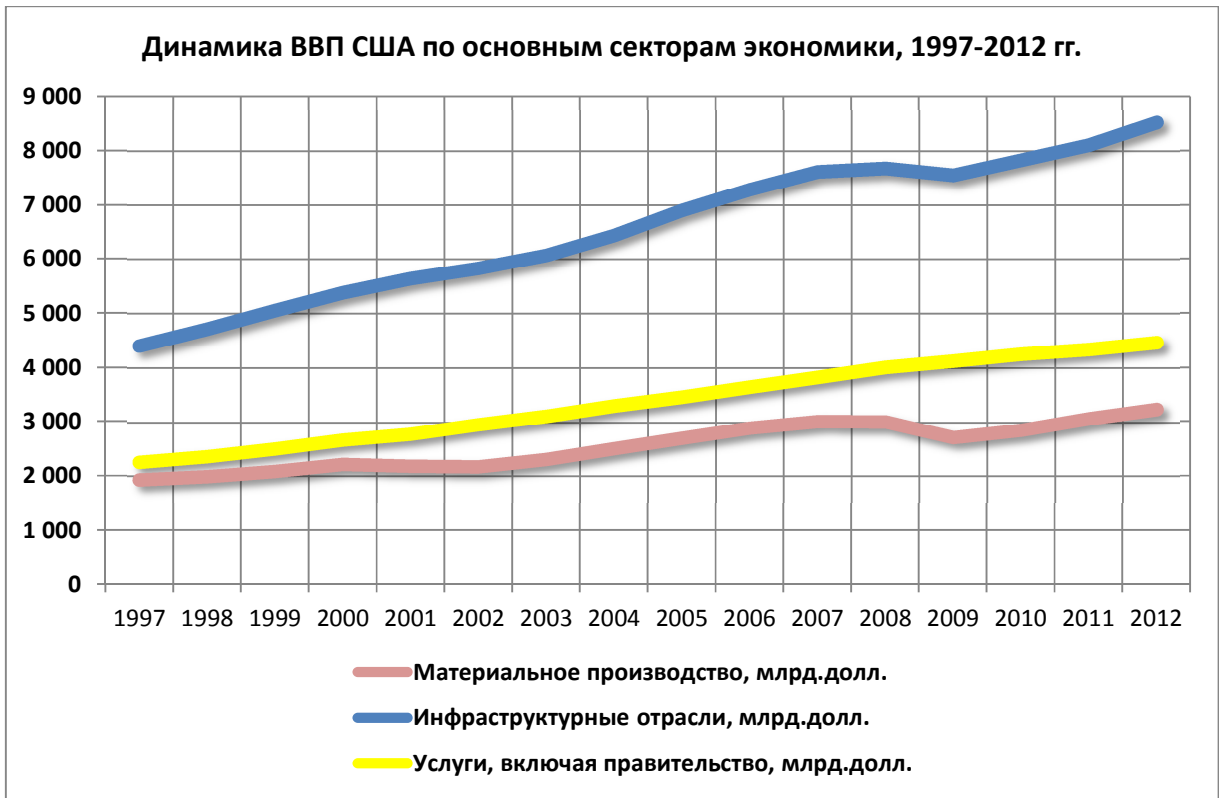


Рисунок 1. Динамика ВВП США по основным секторам экономики, 1997-2012 гг.

Нетрудно заметить опережающий рост доли услуг, в особенности отраслей инфраструктуры по сравнению с ценовым, как правило, ростом отраслей материального производства. Соответственно, если рассмотреть в динамике соотношение основных секторов американской экономике, оно подтверждает уменьшение относительной и абсолютной доли материальных секторов экономики в общем объеме ВВП США.



Рисунок 2. Удельный вес основных секторов экономики США, 1997-2012 гг.

Итак, с точки зрения продуктового подхода к цифрам Валового выпуска продукции и услуг,¹ американцы заработали (зарплата + прибыль + налоги в отраслях материального производства) в 2010 году 2,8 триллионов долларов. Однако согласно данным ВВП американцы «наработали» в 2010 году 14,9 триллионов долларов, и рассматривают, а также тратят их в качестве заработанного дохода.

При этом по фактическим статистическим данным, за тот же 2010 год американцы потратили 10,2 триллиона долларов, из которых 3,38 триллионов долларов составили затраты на купленные товары, а 6,85 триллионов – на оплату услуг.² Любопытно, что прирост чистой текущей стоимости основных средств и потребительских товаров длительного использования в США за 2010 год, не так далеко отстоящий от самого кризисного, 2008-го, составил 0,9 триллиона долларов.³ Ощутимый прирост в американском хозяйстве сохраняется в течение всех кризисных для мировой экономики лет.

¹ http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_GO_NAICS_1997-2012.xlsx;

http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_VA_NAICS_1997-2012.xlsx;

http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_KLEMS_NAICS_1997-2012.xlsx

² <http://bea.gov> [Table 1.1. Current-Cost Net Stock of Fixed Assets and Consumer Durable Goods]

³ Там же.

Таблица 3. Прирост чистой текущей стоимости основных средств и товаров длительного пользования (ТДП) в США, 1998-2005 гг., млрд.долл.

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Прирост стоимости основных средств и ТДП	1 720,6	1 931,7	1 711,7	1 601,5	1 836,3	3 534,5	3 821,6
Прирост нарастающим итогом	1 720,6	3 652,3	5 364,0	6 965,5	8 801,8	12 336,3	16 157,9

Таблица 4. Прирост чистой текущей стоимости основных средств и товаров длительного пользования (ТДП) в США, 2006-2012 гг., млрд.долл.

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Прирост стоимости основных средств и ТДП	3 404,5	2 069,8	1 558,2	-902,0	913,0	1 646,6	1 477,5
Прирост нарастающим итогом	19 562,4	21 632,2	23 190,4	22 288,4	23 201,4	24 848,0	26 325,5

Источник: www.bea.gov

Графически значения и динамика прироста, попирающего законы физики для данной экономики, еще лучше видны на графике. В период с 1999 по 2012 годы ежегодный прирост чистой текущей стоимости основных средств и товаров длительного пользования колебался в пределах от 0,9 до 3,8 триллионов долларов. И за 15 лет здесь «наросло» свыше 25 триллионов долларов.

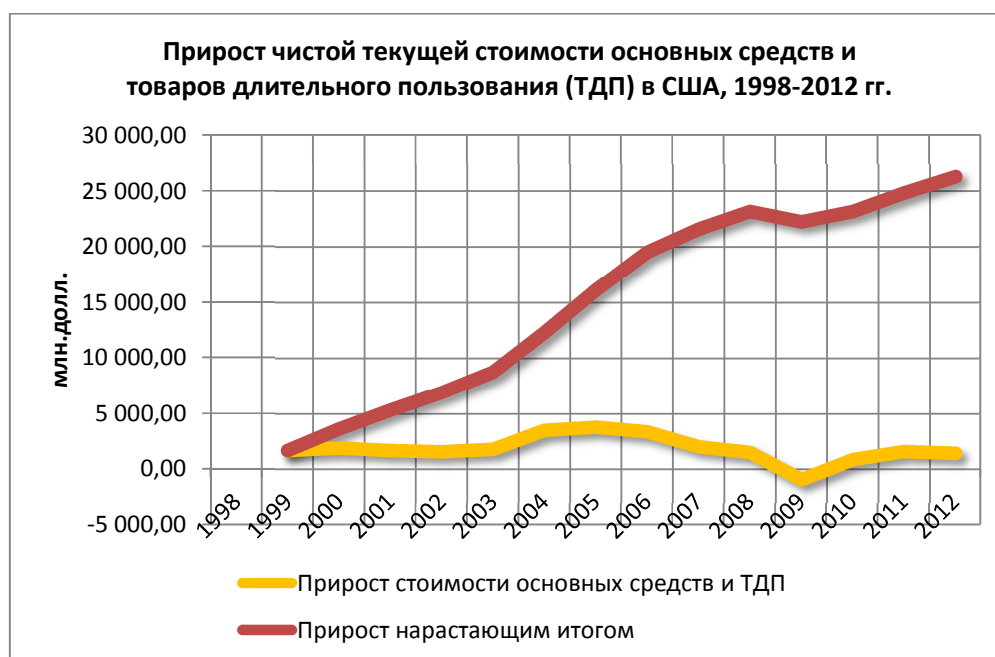


Рисунок 3. Прирост чистой текущей стоимости ОС и ТДП в США, 1998-2012 гг.

Если полагаться на собственные экономические данные США, то эти цифры отражают либо нарушение законов природы, когда необеспеченные ничем доходы, словно из воздуха, превращаются в

реальные активы – дома, машины, оборудование и прочее – либо являются фактическим подтверждением того, что в США «квартируют», или являются резидентами немалое число богатых людей всего мира. Только так можно было бы объяснить такое странное, непрекращающееся «американское накопление» и потребление. Кроме того, данный парадокс может также подтверждать особое положение так называемой «американской» наднациональной экономики, которая является общемировым эмиссионным банком (по факту), а также всемирным банком обслуживания расчетов и платежей. Только в этом случае все долги «американской» экономики по сложившейся системе бухгалтерского учета являются не долгами, а активами США.

Именно такая структура мировых финансов, организованная в 1945 году после общей победы над фашизмом, приводит к тому, что средства во всем мире накапливаются, а в США или через США – оседают. Такая «математика» ведется как по линии государственных финансов, так и частных средств. Словно один гигантский расчетный счет всего мира с «отрицательным зарядом» (с ничтожной стоимостью) как магнитом притягивает к себе все сгустки стоимости мирового труда, все «положительные заряды» мирового хозяйства.

Вопрос, работают ли в экономике США законы физики, или услуги в данной экономике чрезвычайно переоценены по сравнению со всеми другими странами мира? Но цена – выражение стоимости, ее внешнее проявление, обозначающее себя в ходе подсчета затрат в ходе производства и предпродажной подготовки. В крайнем случае, продажа на рынке может проявить цифровое значение в определенной денежной единице. Или со стоимостью, создаваемой в США, с ее расчетом (затраты-выпуск) что-то не так?

2) Валовой выпуск продукции

Возможно, нам не хватает для понимания движения американской экономики показателей материальных затрат. Материальные затраты обязательно присутствуют в цене каждого товара и услуги. Тем не менее их исключают при подсчете валового выпуска продукции (ВВП), поскольку ВВП это так называемый «чистый продукт» экономики, из которого магическим образом удалены материальные

затраты. Применение показателя «ВВП» обосновывается учеными-экономистами важностью избежать повторного счета при исчислении годового продукта всякой национальной экономики.

На самом деле при добавлении в расчеты результата общественного производства материальных затрат оказывается еще лучше видно, насколько фактический продукт экономики меньше затрат на его производство, насколько велик становится перекоп в «развитых» экономиках в сторону производства услуг и «производства денег» вместо производства товаров. Хитроумная «экономика ВВП» как бы теряет связь со снижающейся доле материальной составляющей экономике, возвышается до «чистых финансов»...

Добавим к ВВП материальные затраты, называемые промежуточным потреблением, и получим полную картину воспроизводства, а также место денег и услуг в этой картине.

Каков же валовой выпуск (ВВ) продукции в экономике США,¹ и каковы его основные пропорции с точки зрения необходимого для его производства, обмена и распределения количества денег?

¹ Валовой выпуск (ВВ) продукции – от английского Gross Output включает в себя валовой выпуск продукции (Value Added, называемый также Gross Domestic Product) и промежуточное потребление (Intermediate Input), куда входит потребление сырья и материалов, электроэнергии и услуг (material input, energy input purchased-services input). В советской экономике аналогичный показатель назывался совокупным общественным продуктом, по его структуре и динамике видно было, как работает экономика страны.

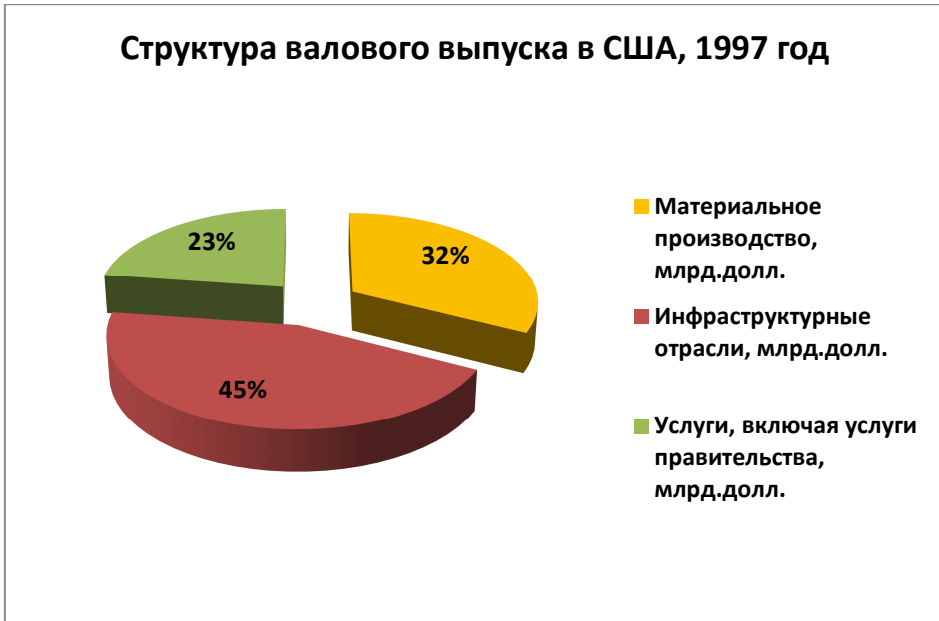


Рисунок 4. Структура валового выпуска в США, 1997 год.



Рисунок 5. Структура валового выпуска в США, 2012 год.

На американском примере видно, что в относительном выражении доля валового выпуска продукции за пятнадцать лет (с 1997 по 2012 годы) упала на 5%.

В 2010 году валовой выпуск продукции по опубликованным данным составил 26 триллионов долларов, из которых 11,1 триллиона, или 42,7% валового выпуска американские практики учета относят к материальным затратам экономики; суммарная прибыль общественного производства равнялась 5,98 триллионов долларов

(22,9% ВВ); суммарная заработная плата составила 7,97 триллионов (30,6% ВВ) и налоги на производство без субсидий были равны 0,99 триллиона долларов (3,8% ВВ).

Таблица 5. Составные части валового выпуска (ВВ) США, 1997-2004 гг., млрд.долл.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Материальные затраты	6 750	7 085	7 581	8 276	8 237	8 195	8 623	9 420
Прибыль	3 312	3 404	3 620	3 764	3 903	4 109	4 381	4 711
Заработная плата	4 719	5 082	5 417	5 863	6 054	6 150	6 373	6 749
Налоги	578	603	628	663	669	721	759	818
ИТОГО: Валовой выпуск продукции, млрд. долл.	15 359	16 174	17 247	18 566	18 862	19 175	20 135	21 698

Таблица 6. Составные части валового выпуска (ВВ) США, 2005-2012 гг., млрд.долл.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Материальные затраты	10 422	11 034	11 677	12 106	10 237	11 139	11 993	12 449
Прибыль	5 124	5 404	5 592	5 641	5 654	5 982	6 210	6 559
Заработная плата	7 098	7 514	7 909	8 090	7 796	7 975	8 287	8 620
Налоги	874	940	980	989	968	1 001	1 037	1 066
ИТОГО: Валовой выпуск продукции, млрд. долл.	23 517	24 892	26 157	26 826	24 655	26 097	27 527	28 693

Источник: www.bea.gov

Масштабы цифр американской экономики с учетом ее материальных затрат, конечно, впечатляют. Однако при анализе этих официальных показателей валового выпуска экономики США с точки зрения деления на товары, услуги и деньги, итоги хозяйствования за каждый рассматриваемый год выглядят гораздо скромнее.

Так, фактический (полученный из отраслей материального производства) товарный продукт экономики США в целом, состоящий из материальных затрат, заработной платы, прибыли и налогов на производство в отраслях реального сектора, в сумме составил 6,8 триллиона долларов, или 26,2% от валового выпуска продукции США в 2010 году.¹ Все остальные позиции валового выпуска, пусть и носящие название «зарплата», «прибыль»,

¹ http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_GO_NAICS_1997-2012.xlsx;
http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_VA_NAICS_1997-2012.xlsx;
http://bea.gov/industry/xls/GDPbyInd_KLEMS_NAICS_1997-2012.xlsx

«промежуточное потребление»¹ - относятся к затратам экономики в целом на производство и обмен продукции реального сектора и на воспроизводство товара «рабочая сила».

При этом не следует забывать, что из 6,8 триллионов долларов продукта отраслей реального сектора нужно вычесть материальные затраты. Образовавшийся чистый продукт и будет вновь созданной стоимостью американской экономики. И только из него, из этого фактического национального дохода, может быть законно оплачено все буйство фантазии «ВВП-экономики» США. Других источников у ее счетоводов, кроме увеличения государственного долга, нет.

Напомним, что к реальному сектору, то есть к отраслям, выпускающим товары, следует причислять сельское хозяйство, промышленность (включая добычу ископаемых) и строительство. В этих отраслях продукты (вещественные товары) создаются. В остальных отраслях продукты материального производства потребляются, расходуются, а также распределяются, обмениваются, движутся во времени и пространстве (перевозятся и т.п.) Подробная структура секторов экономики может быть представлена следующим образом.

Таблица 7. Распределение валового выпуска продукции по секторам экономики США, 1997-2004 гг., млрд. долл.

сектор	Название отрасли	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
	Все отрасли	15 359	16 174	17 247	18 566	18 862	19 175	20 135	21 698
МП*	Сельское и лесное хозяйство, рыболовство, охота	258	250	245	244	251	241	268	307
МП	Добывающая промышленность	174	149	154	216	224	194	251	298
ИН	Инженерная инфраструктура	254	256	303	361	432	319	336	345
МП	Строительство	710	775	838	912	955	968	1 035	1 152
МП	Обрабатывающая промышленность	3 846	3 913	4 045	4 225	4 001	3 940	4 026	4 335
ИН	Оптовая торговля	748	774	828	884	863	894	926	1 023
ИН	Розничная торговля	852	887	948	993	989	1 040	1 105	1 186
ИН	Транспорт и складское хозяйство	501	524	554	591	583	587	621	686
ИН	Информация**	728	804	906	1 001	1 028	1 041	1 045	1 080
ИН	Финансы, страхование, недвижимость, аренда и лизинг Finance, insurance, real estate, rental, and leasing	2 437	2 638	2 869	3 167	3 267	3 397	3 612	3 923
ИН	Профессиональные и бизнес-услуги	1 353	1 520	1 662	1 818	1 849	1 857	1 945	2 099

¹ Условимся называть промежуточное потребление материальными затратами экономики. Они состоят из материальных затрат (material input), затрат энергии (energy input), затрат на покупаемые услуги (purchased-services inputs).

сектор	Название отрасли	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
УСЛ	Услуги образования, здравоохранения и социальной помощи	932	991	1 042	1 114	1 213	1 309	1 397	1 483
УСЛ	Искусства, развлечения, отдых, размещение, общественное питание	548	579	614	663	680	713	751	800
УСЛ	Прочие услуги, кроме правительственных	351	383	401	424	441	457	468	487
УСЛ	Услуги правительства	1 666	1 732	1 838	1 954	2 087	2 218	2 349	2 494

*МП, ИН, УСЛ – материальное производство, инфраструктура и услуги соответственно.

**Информация – отрасли производства информации: издательские отрасли, включая выпуск программного обеспечения, кроме интернета; кинопроизводство, звукозапись; радио- и телевидение; обработка данных, интернет-публикации и прочие информационные услуги

Таблица 8. Распределение валового выпуска продукции по секторам экономики США, 2005-2012 гг., млрд. долл.

сектор	Название отрасли	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
	Все отрасли	23 517	24 892	26 157	26 826	24 655	26 097	27 527	28 693
МП	Сельское и лесное хозяйство, рыболовство, охота	300	303	347	381	342	373	431	446
МП	Добывающая промышленность	392	440	471	592	380	463	550	572
ИН	Инженерная инфраструктура	408	410	438	490	389	423	399	378
МП	Строительство	1 280	1 345	1 329	1 266	1 090	1 008	1 004	1 066
МП	Обрабатывающая промышленность	4 771	5 052	5 355	5 455	4 466	4 989	5 573	5 801
ИН	Оптовая торговля	1 117	1 197	1 269	1 311	1 092	1 253	1 354	1 413
ИН	Розничная торговля	1 234	1 295	1 321	1 281	1 223	1 327	1 375	1 478
ИН	Транспорт и складское хозяйство	750	818	867	908	773	845	926	965
ИН	Информация*	1 123	1 165	1 209	1 240	1 203	1 253	1 306	1 378
ИН	Финансы, страхование, недвижимость, аренда и лизинг	4 305	4 538	4 708	4 620	4 425	4 534	4 625	4 832
ИН	Профессиональные и бизнес-услуги	2 277	2 436	2 639	2 738	2 596	2 727	2 889	3 028
УСЛ	Услуги образования, здравоохранения и социальной помощи	1 580	1 674	1 775	1 886	1 975	2 059	2 148	2 249
УСЛ	Искусства, развлечения, отдых, размещение, общественное питание	846	902	948	970	943	964	1 013	1 075
УСЛ	Прочие услуги, кроме правительственных	496	522	534	552	526	540	554	580
УСЛ	Услуги правительства	2 639	2 794	2 947	3 136	3 231	3 340	3 379	3 433

Источник: www.bea.gov; по состоянию на 2014 год сумма ВВ за 2010 год задним числом уменьшилась.

Общий итог по валовому выпуску продукции США за 2010 год таков: лишь 26,2% от валовой продукции составляет суммарная стоимость товаров, произведенных в США (заработная плата + прибыль + налоги на труд и на производство + материальные затраты). Эти 26,2% от ВВ, или 6,8 триллионов долларов должны составлять

необходимое и достаточное количество денежного материала в стране. Финансирование же текущих и капитальных затрат на отрасли инфраструктуры и сферы услуг, включая услуги правительства, должно осуществляться из этих образовавшихся и накопленных в материальном производстве, то есть имеющих в наличии доходов. Иными словами, из 6,8 триллионов долларов валового выпуска продукции материального производства 2010 года нужно вычесть материальные затраты – 3,97 триллиона долларов. Останется 2,86 триллиона долларов чистого выпуска продукции материального производства, или вновь созданная стоимость (заработная плата + прибыль + налоги отраслей материального производства). Эти средства, 2,86 триллиона долларов, а не 14,9 триллионов так называемого ВВП, американская экономика вправе расходовать как законные платежные средства, подкрепленные реальной товарной массой.

Остальные средства на счетах в банках (в ценных бумагах или в расчетах) должны были бы достоверно отражать законно накопленные за предшествующие годы вещественные активы граждан, государства и корпораций. Однако, как фантастически быстро росли эти накопления граждан и корпораций мы видели выше (Таблица 4).

Поэтому предъявлять к оплате незаконно учтенные 14,9 триллионов долларов собственного ВВП за успешно проеденный 2010 год американское правительство крупных корпораций не имеет права, поскольку выпустило в обращение количество денег большее, чем сумма цен товаров, выработанных в реальном секторе экономики, по крайней мере, в 2,2 раза.¹

В лучшем случае правительство может использовать в легальных государственных финансах упомянутые выше 6,8 триллионов долларов, с учетом обслуживания платежей расчетов по движению материальных затрат в экономике. В общем случае, услуги оплачиваются из дохода. А доход создается в материальном

¹ Разумеется, если не учитывать здесь растущую долю рабского труда эмигрантов-нелегалов, а также недооцененный через обычный рыночный механизм труд миллионов заключенных в тюрьмах США. Но даже такая прибавка не даст увеличение суммы вновь созданной стоимости в 2,2 раза, поскольку росту прибавочной стоимости, создаваемой живым трудом, должен соответствовать и пропорциональный рост затрат капитала.

производстве, там, где куется новая стоимость. В отраслях услуг и инфраструктуры осуществляется только оборот, перераспределение созданной стоимости, и в обороте, как уже было сказано, новой стоимости не образуется.

«В худшем случае», из данной суммы следует сминусовать текущий государственный долг, поскольку правительство вроде бы отвечает за качество национальной денежной единицы. Национальная валюта, в идеальном случае, не должна содержать государственный долг, превышающий 3-5%. Иначе мы имеем дело со старинной забавой правительств и королей – «порчей монеты». При такой финансовой политике само государство становится крупнейшим фальшивомонетчиком, издавая «порченные деньги», а реальная покупательная способность национальной денежной единицы падает настолько, насколько в ней присутствует невозвратный и постоянно нарастающий государственный долг. Таким образом, после всех долговых вычетов и расчета доли вновь созданной в материальном производстве стоимости данной экономики станет ясно, какова реальная сила денежной единицы страны, насколько законными являются ее притязания обмениваться на другие товары и на иные валюты стран-партнеров по торговле и производству.

Таблица 9. Размер и удельный вес вновь созданной стоимости в экономике США, 1997-2004 гг., млрд.долл./%

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Чистый валовой выпуск (ВВ), без материальных затрат, или вновь созданная стоимость (ВСС)	1 935	1 997	2 090	2 228	2 192	2 177	2 315	2 517
Удельный вес чистого валового выпуска в валовом выпуске материального производства	38,8%	39,3%	39,6%	39,8%	40,4%	40,8%	41,5%	41,3%
Удельный вес чистого валового выпуска в статистически учитываемом валовом выпуске	12,6%	12,3%	12,1%	12,0%	11,6%	11,4%	11,5%	11,6%

Таблица 10. Размер и удельный вес вновь созданной стоимости в экономике США, 2005-2012 гг., млрд.долл./%

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Чистый валовой выпуск (ВВ), без материальных затрат, или вновь созданная стоимость (ВСС)	2 714	2 905	3 026	3 018	2 725	2 862	3 076	3 246

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Удельный вес чистого валового выпуска в валовом выпуске материального производства	40,3%	40,7%	40,3%	39,2%	43,4%	41,9%	40,7%	41,2%
Удельный вес чистого валового выпуска в статистически учитываемом валовом выпуске	11,5%	11,7%	11,6%	11,2%	11,1%	11,0%	11,2%	11,3%

Источник: Рассчитано по данным www.bea.gov

Еще нагляднее эти цифры смотрятся на графике, отражающем как динамику удельного веса вновь созданной стоимости в общем валовом выпуске, так и его абсолютные величины. Так, при видимом численном росте относительная доля вновь созданной стоимости, или чистого валового продукта в экономике сжимается.

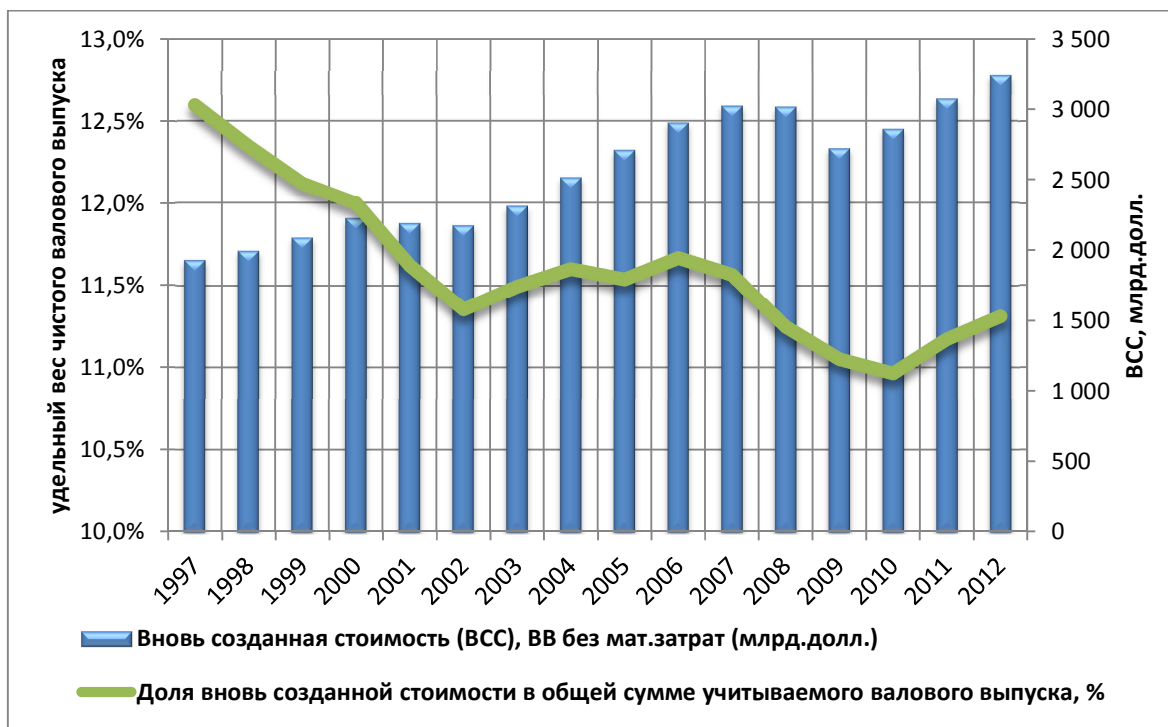


Рисунок 6. Вновь созданная стоимость и ее доля в составе ВВ США, 1997-2012 гг.

Итак, мы вычли 832¹ миллиарда долларов затрат на национальную оборону (включая товары, услуги, инвестиции для исполнения данной государственной функции). Эти суммы – чистый вычет из валового дохода от работы реального сектора экономики, и уменьшают сумму бюджета из налогов на данную величину. Услуги и товары военного сектора не могут быть потреблены в народном хозяйстве полезным образом без угрозы жизни или здоровью человека. Остается всего

¹<http://bea.gov/>

6 триллионов долларов денежного эквивалента, необходимого для оборота и потребления вновь созданной за производственный период товарной массы.

Важно отметить, что при правильном расчете стоимость затрат в отраслях инфраструктуры и нематериального производства должна была бы войти составной частью в стоимость валового выпуска продукции отраслей материального производства в качестве услуг, потребленных в течение производственного цикла.

В этом случае счет был бы точнее, при условии корректировки, или очищения сотен и сотен тысяч различных цен и тарифов (в особенности на сырьевые товары) от монопольного вранья и «ценовой ереси», привнесенной транснациональными корпорациями и банками. Дело в том, что эти субъекты мировой экономики зачастую монопольно регулируют многие и многие цены на продукцию в отраслях первичного и вторичного секторов. Аналогичным образом МВФ, ФРС США, Мировой банк, Уолл-Стрит, Лондонский Сити и другие аналогичные им группировки устанавливают монопольные цены на свои денежные и расчетные единицы, а также централизуют в своих руках стандарты и правила организации движения денег и их производных в мировых финансах. Такая хитроумная «рыночная» экономика похожа на игру в одни ворота, в которой бедные и беднейшие страны всегда проигрывают.

Факты официальной статистики развитых стран¹ свидетельствуют, что у промышленно развитых стран, вроде США, дела с прочностью национальной экономики, а, следовательно, с полноценностью национальной валюты, обстоят далеко не лучшим образом? В Соединенных Штатах положение просто угрожающее.

¹ <http://www.euklems.net/>

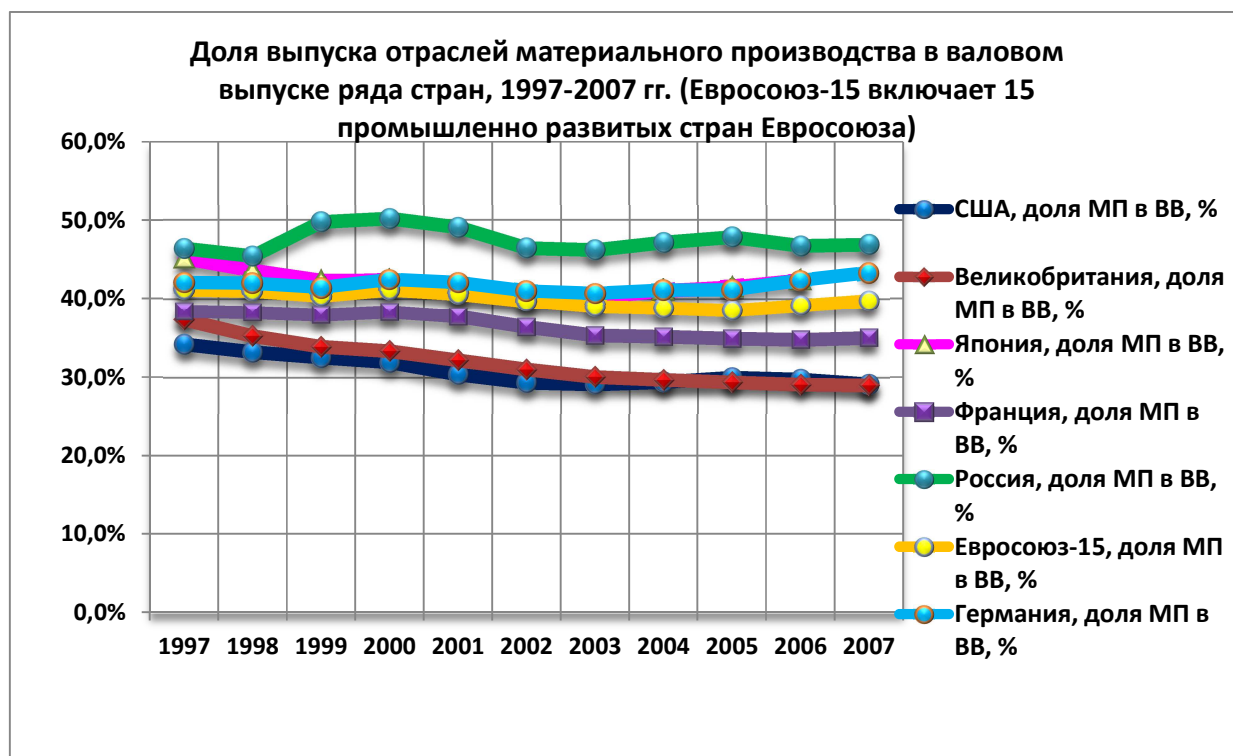


Рисунок 7. Структура валового выпуска США с точки зрения обеспеченности товарной массой.

Необеспеченная осязаемой продукцией часть валового выпуска продукции США снижается в указанные годы относительно, хотя и растет в абсолютных цифрах, фиксирующих, как правило, обычное инфляционное обнищание дорожающего доллара. К несчастью для доллара, как и для экономики США, соотношение обеспеченной и необеспеченной товаром части валового выпуска показывает слабость доллара, как денег. Эти деньги являются по большей части фальшивыми, то есть «порченной монетой», поскольку они неполноценные, не подкреплены полной товарной массой. Хотя данная валюта предъявляется к оплате товарами как доход, и обменивается на продукцию всей мировой экономики. Показанный США валовой внутренний продукт заявляется именно как «продукт», будучи продуктом меньше чем на 20%, продуктом, и будто бы отделенным от повторного счета материальных затрат. На самом деле декларируемый валовой внутренний продукт на 80% отделен от материального производства, и более является результатом оборота и/или раздувания денежной массы самого разнообразного вида.

Осязаемое товарное содержимое, или продуктивное наполнение валового выпуска у самых проворных игроков в мировых финансах при кажущемся разнообразии имеет общую тенденцию – снижение, пусть даже статистика фиксирует ценовой рост, точнее рост цифр.

По графику доля материального производства в валовом выпуске даже растет у таких стран, как Япония, Германия или «малый Евросоюз».¹ Однако не надо обольщаться, это взлет сумм опять-таки не стоимостной, а ценовой, или цифровой. Судя по графику, Россия подпитывает, или кредитует развитые экономики в ходе продажи своих товаров на их валюты, а также обменов своей валюты на валюты этих передовых стран. Россия кредитует по той причине, что доля продукта отраслей материального производства в ее валовом выпуске существенно выше, чем у приведенных стран. За данный период наименьшая доля МП в валовом выпуске у Великобритании и США, давних экспертов в области финансового мошенничества мировых масштабов.



¹ «Евросоюз-15» (EU-15) составляют следующие страны: Австрия, Бельгия, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Ирландия, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Испания, Швеция и Великобритания.

Рисунок 8. Доля продукции материального производства в валовом выпуске ряда стран, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net)

А стремящаяся к низу динамика удельного веса вновь созданной стоимости (или чистого валового продукта, генерируемого исключительно отраслями материального производства) говорит о том, что у всех промышленно развитых стран реальная стоимость экономики неуклонно падает. И, соответственно, фактическая стоимость национальной валюты колеблется вниз, в коридоре от 18 до 10% в данном периоде.

К сожалению, сложно добыть полные данные по валовому выпуску Китайской народной республики, крупнейшего участника мировых финансов, за весь рассматриваемый период, учитывая даже ориентацию мощного хозяйства Китая на экспорт в промышленно развитые и прочие страны Азии, Европы и Америки. Тем не менее даже фрагментарные, точечные данные за 1995, 1997, 2000, 2002 и 2005 и 2007 годы¹ дают представление о той роли, которую азиатский гигант материального производства играет в поддержании мощи мировых финансов и воспроизводственных процессов в целом.

¹ <http://www.stats.gov.cn/english>

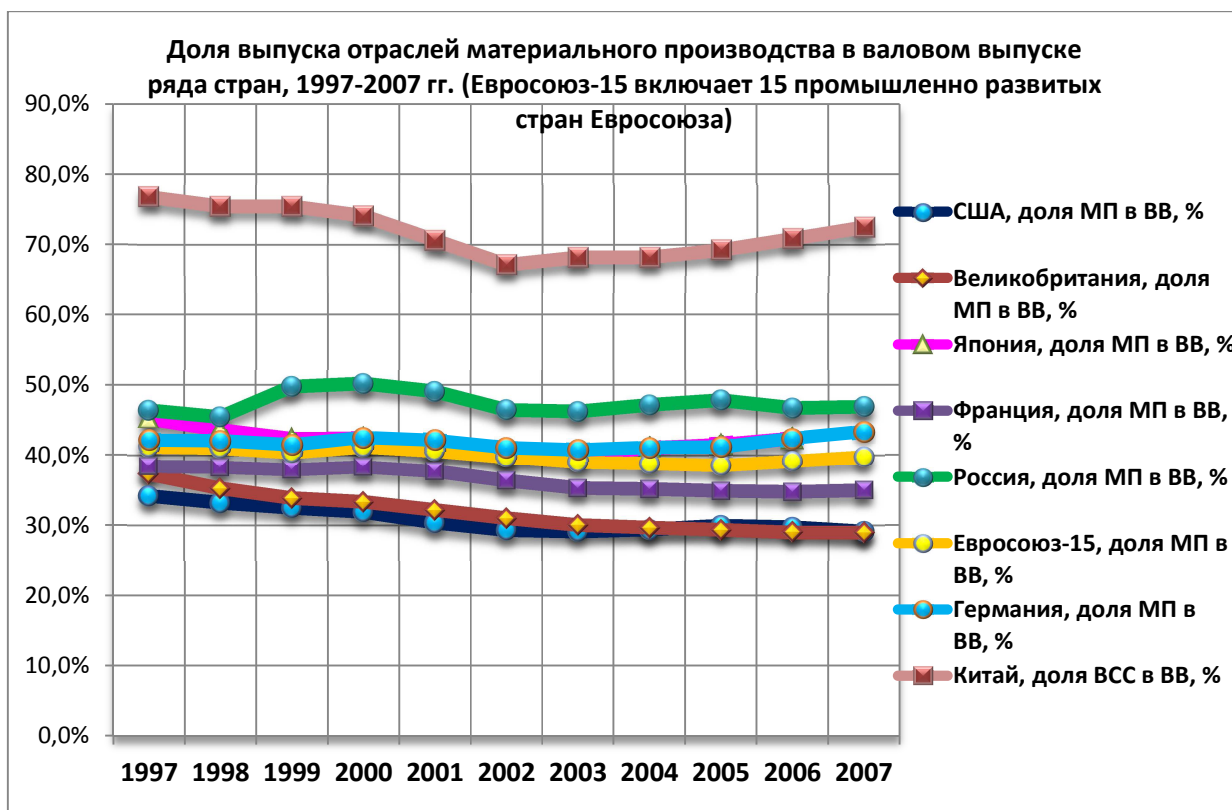


Рисунок 9. Доля МП в валовом выпуске ряда стран в 1997-2007 гг. (рассчитано по: www.euklems.net)

Итак, удельный вес продукции материального производства в валовом выпуске ряда развитых стран, а также России и Китая дает нам ключ к пониманию фактов, если буквально, кто кого кормит, или какая экономика кредитуют другую, более бедную содержанием продукции материального сектора национального хозяйства. Эти пропорции каждой из экономик отражаются в местных валютах (текучих и переменчивых), а их соотношения при обмене одной на другую обогащают ту из валют, которая скромнее содержимым вещественной экономики.

Самая ничтожная из таких валют как бы высасывает созданную трудовую стоимость из всех остальных. Хотя внешне может казаться, что страна с подобной валютой самая могущественная в экономическом отношении, точнее в цифровом, денежном исчислении ее валового выпуска по отношению к выпуску других стран. В действительности такая страна или такого рода хозяйство практически ставит себя в положение самой хитро устроенной с точки

зрения господствующего положения данной денежной единицы по отношению ко всем остальным.

В нашем случае худшие показатели силы экономики сходятся на небольшой горстке современных валют, или денежных единиц, беззастенчиво попирающих мировые финансы, а через них всю мировую экономику. Вот эти герои: доллар США, евро, британский фунт, японская иена, швейцарский франк. Однако даже в этой «шайке» верховодит самый худородный из денежных артефактов современности – доллар Соединенных Штатов. Имея представление о небогатом содержимом американской, к примеру, валюты, или о структуре экономики США, можно углубить понимание бедственного положения данной экономики, типичной для большинства развитых.

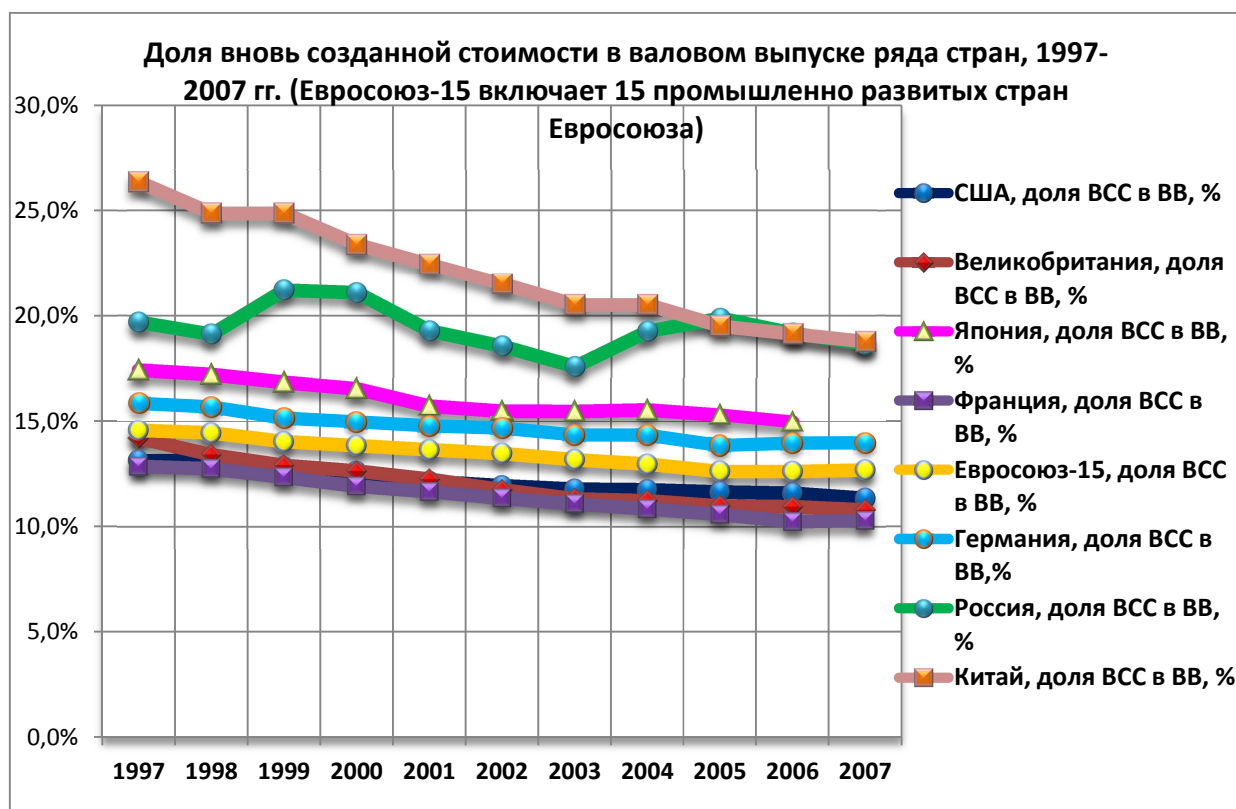


Рисунок 10. Доля ВСС в валовом выпуске ряда стран в 1997-2007 гг. (рассчитано по: www.euklems.net)

Рассмотрев динамику удельного веса вновь созданной стоимости (заработной платы и прибыли, полученной в отраслях материального производства, где она только и может появиться) можно увидеть, что самые «нищие» на этом рисунке как раз наиболее передовые, Великобритания и США. Они на десятилетия обогнали остальной мир

в производстве денег, финансовых услуг и всяческих деривативов. Но факт остается фактом: Китай и Россия в рассмотренной группе являются кредиторами валют, а, следовательно, экономик остальных стран, включая «малый Евросоюз», состоящий из развитых в промышленном отношении стран Европы. Даже вопреки общей тенденции падения доли вновь созданной стоимости, подтверждающей действие открытого К.Марксом закона тенденции нормы прибыли к понижению, развитые страны продолжают паразитировать на тех, кого считают «менее развитыми». Снижение доли ВСС в валовом выпуске также доказывает закономерное возрастания капиталоемкости труда во всех отраслях мировой экономики при вытекающем из этого сокращении доли живого труда.

Очевидно, что если мировые деньги, вроде доллара, евро, фунта и прочих – хилые, то находятся другие деньги, отражающие правильное движение своих экономик, которые кормят остальной мир, кредитуя другие валюты и чужие экономики массой создаваемой трудовой стоимости, которая как бы перетекает в сторону меньшего накопленного заряда трудовой стоимости. Такое «экономическое напряжение» в мировом производстве-потреблении и создает токи, или перетоки от более сильных экономик к более слабым, то есть от экономик с большим вещественным содержанием к экономикам, сбросившим с себя тяжкие муки производства в отраслях первичного¹ и вторичного секторов.² Постиндустриальное счастье развитых стран оставляет себе главным образом третичный сектор экономики.¹

¹ Primary industry, или первичные отрасли промышленности (они же, добывающие) - этот сектор национальной экономики включает в себя сельское хозяйство, лесное хозяйство, рыболовство, разработку карьеров, добычу полезных ископаемых. Сектор может быть разделен на две категории: 1) генетические и, 2) добывающие отрасли промышленности. Генетические отрасли промышленности охватывают сельское хозяйство, лесное хозяйство, и животноводство и рыболовство – все из которых могут быть предметом научно-технического совершенствования возобновляемых ресурсов. Добывающие отрасли промышленности включают добычу минеральных руд, добычу камня и добычу минерального топлива.

Далее мещанская энциклопедия британцев пишет: Первичная промышленность имеет тенденцию доминировать в экономике неразвитых и развивающихся стран, но по мере разработки вторичные и третичные отрасли, ее доля в экономической продукции имеет тенденцию к снижению (см.: <http://global.britannica.com/EBchecked/topic/287256/industry/3505/Primary-industry>)

² Secondary industry, или вторичные отрасли промышленности (они же, обрабатывающие) - этот сектор, который: включает производящие энергию отрасли (например, гидроэнергетика), а также строительство. Вторичные отрасли промышленности можно разделить на тяжелую или крупномасштабную, и легкую, или мелкую промышленность. Тяжелая промышленность: примерами могут служить нефтепереработка, металлургия цветная и черная, машиностроение и производство тяжелого оборудования, производство цемента,

Такие экономики, как китайская или российская согласно экономическим фактам, закрепленным в статистике и переосмысленным с точки зрения роли материального производства, являющегося основой воспроизводства, не дают развитым странам перестать потреблять производимую продукцию и поучать весь мир по поводу какого-то там производства ВВП (количества денежных единиц) на абстрактную душу населения.

Структура занятости в Китайской народной республике, согласно данным статистики, также подтверждает точность вывода о гигантском размере трудовой стоимости, производимой в отраслях материального сектора данной экономики, и утекающей в ходе экспорта товаров и многомиллиардного обмена валют друг на друга.

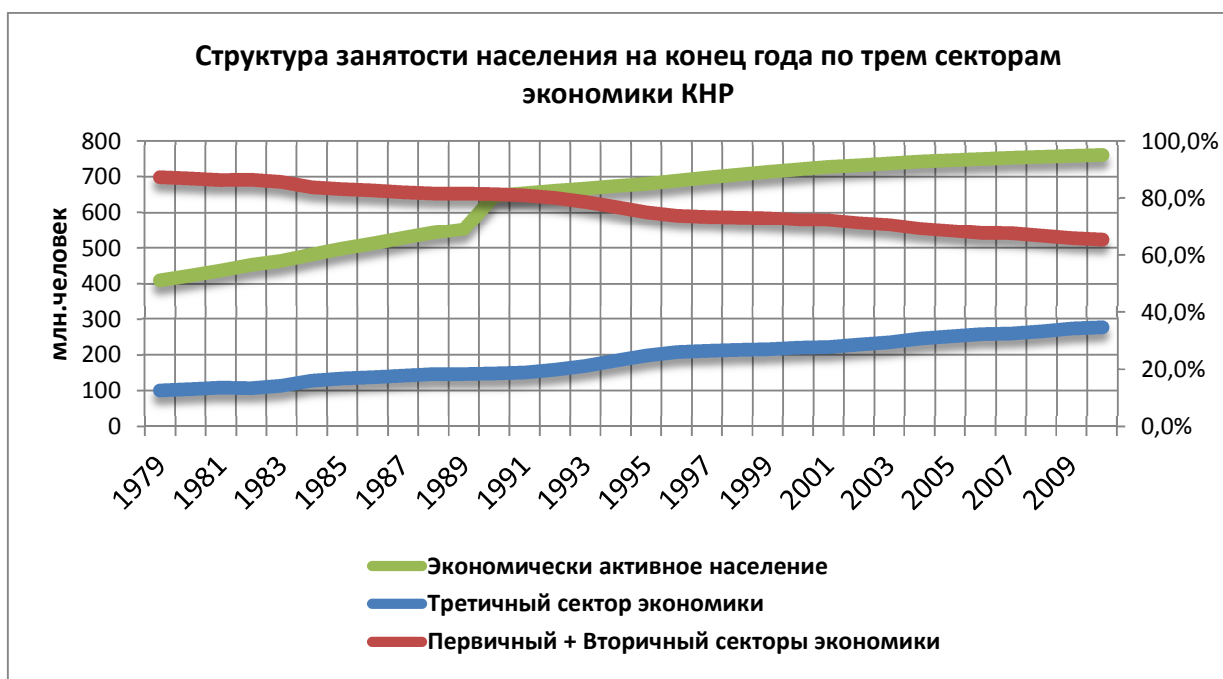


Рисунок 11. Структура занятости по секторам экономики КНР в 1979-2010 гг. (рассчитано по: <http://www.stats.gov.cn/english/>)

металлообработка, мясомолочная промышленность и гидроэнергетика. И т.д. (см.: <http://global.britannica.com/EBchecked/topic/287256/industry/3506/Secondary-industry>)

¹ Tertiary industry, или сфера услуг, - это сектор, включающий в себя отрасли, которые не производят материальных товаров, но предоставляют услуги или неимущественные блага, а также генерируют богатство. В свободной рыночной или смешанной экономике этот сектор в целом представляет собой сочетание частных и государственных предприятий. Отрасли этого сектора: банковская, финансовая, страхование, инвестиции и услуги в сфере недвижимости, оптовая и розничная торговля, транспорт, информация и услуги связи, профессиональные, юридические и личные услуги, туризм, гостиницы, рестораны и развлечения; ремонт и техническое обслуживание; образование и обучение, а также здравоохранение, социальное обеспечение, административные, полицейские услуги государства, а также безопасности и оборона (см.: <http://global.britannica.com/EBchecked/topic/287256/industry/3507/Tertiary-industry>).

Разумеется, валовый выпуск продукции Китая, как и его ВВП имеет меньшее значение в цифрах, но гораздо большее в стоимости. Достаточно прикинуть, сколько продукции в умеренных ценах может произвести 157 миллионов экономически активного населения США (из которых только 20% в 2010 году была занята в материальном производстве), чтобы заработать 15 триллионов долларов валового внутреннего продукта; и сколько могут произвести 783 миллиона человек экономически активного населения (из которых 497 миллионов занято в материальном производстве), чтобы заработать 6 триллионов долларов США в пересчете из юаня по курсу на конец 2010 года? Очевидно, что 500 миллионов китайцев создают больше трудовой стоимости, чем 30 миллионов американцев, занятых в материальном производстве. Просто цена трудового часа китайцев занижена в несколько раз, что и делает привлекательным, или прибыльным для мировых корпораций китайский рынок: бездонный резерв трудовой стоимости, питающей дистрофичный доллар.

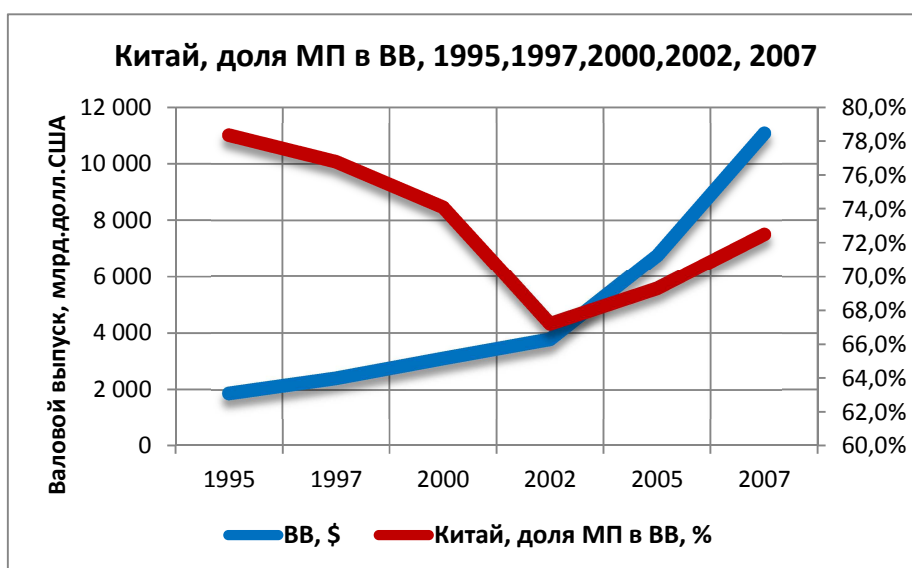


Рисунок 12. Доля продукции материального производства в валовом выпуске КНР в 1995, 1997, 2000, 2002, 2005, 2007 гг. (рассчитано по: <http://www.stats.gov.cn/english/>)

По указанной выше причине (недооценка трудовой стоимости китайской экономики) график удельного веса материального производства в валовом выпуске КНР тоже вроде бы устремлен вниз, в особенности после надлома азиатского кризиса 1997 года, но затем снова движется вверх, как и валовый выпуск, пересчитанный в долларах США.

Если движение удельного веса вновь созданной стоимости сопоставить с тем же ростом валового выпуска КНР, то заметно, что график валового выпуска более крутой, а снижение доли вновь созданной стоимости более пологое, чем у большинства рассмотренных выше стран и их групп.

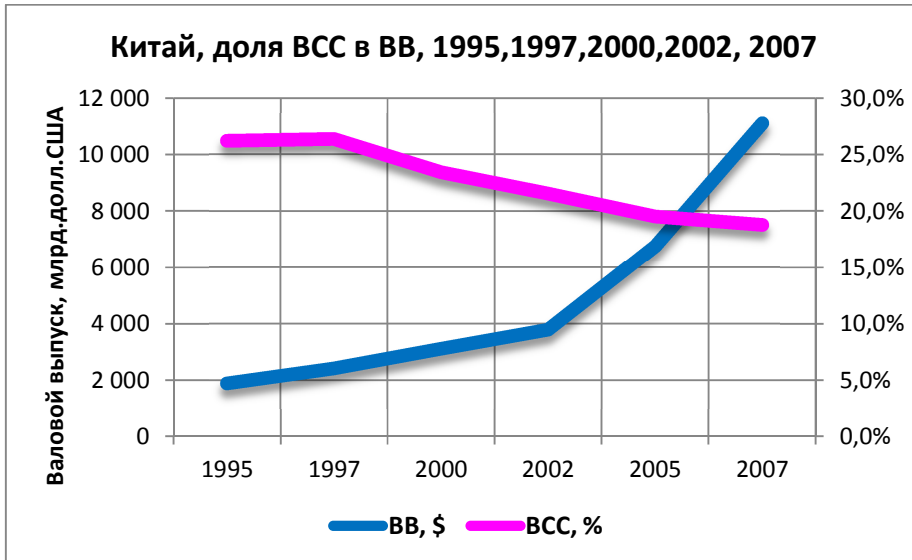


Рисунок 13. Доля ВСС в валовом выпуске КНР в 1995, 1997, 2000, 2002, 2005, 2007 гг. (рассчитано по: <http://www.stats.gov.cn/english/>)

Безусловно, в нормально развивающейся экономике прибыльность падает, показывая снижение вновь создаваемой живым трудом стоимости из-за роста органического строения капитала. Но это вовсе не означает, что данное общество должно перестать производить вещественные продукты и переключиться на оказание услуг. Из каких доходов тогда будут оплачиваться услуги? Только из заработанных трудом работников в материальном производстве (которые воспроизводят необходимый продукт, или заработную плату и прибавочный продукт, или прибыль, поглощаемую капиталистами) оплачиваются все услуги. Других источников кроме воровства через неравноценную торговлю или обмен валют нет. И так продолжается из года в год. Непонятно, почему одни страны должны существовать за счет других?

Более пристальный взгляд на основного производителя мирового денежного материала также удручает. Структура экономики США, которая призвана быть идеальным подспорьем или основанием для господства американской валюты в мировых финансах, показывает

свою несостоятельность в смысле соответствия цифр валового (заявленного) выпуска той доле, которую в этом выпуске занимает общий продукт материального производства.

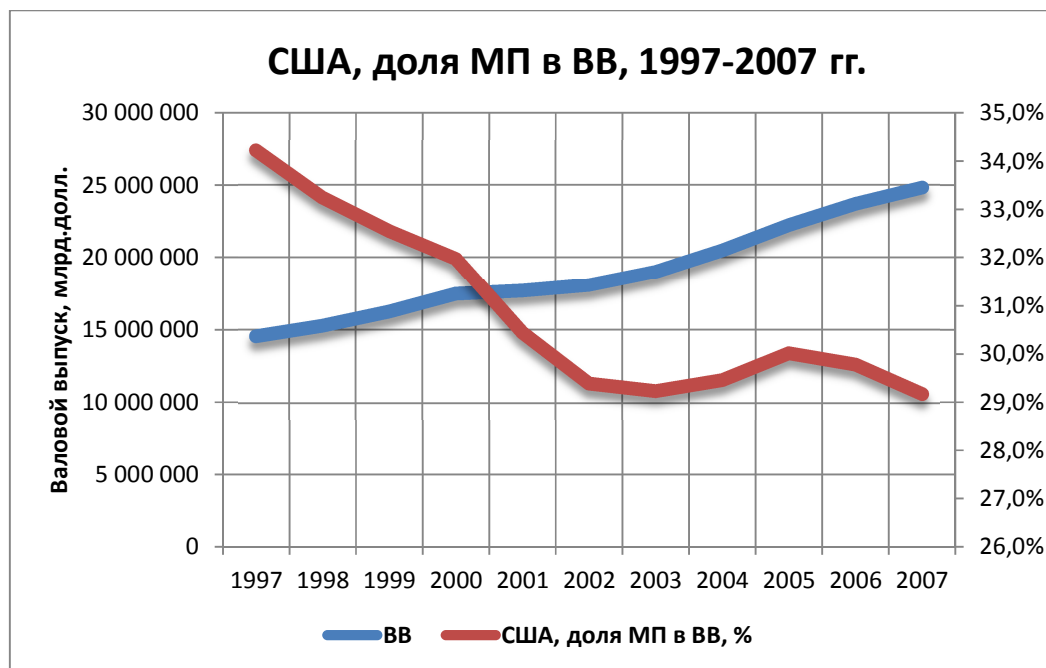


Рисунок 14. Доля МП в валовом выпуске США, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net; www.bea.gov)

Так, удельный вес материального производства в валовом выпуске США за недавно прошедшие годы неизменно снижается при видимом (или кажущемся видимым) цифровом росте в денежных единицах.

Кривая же вновь созданной стоимости (Рисунок 15) падает за отмеченный период вполне регулярно, усиленная с 2000 по 2003 годы проиллюстрированным на графике выше провалом удельного веса материального производства в США. Провал, кстати, почти совпал с крахом финансового пузыря «доткомов» 2000-2001 годов.

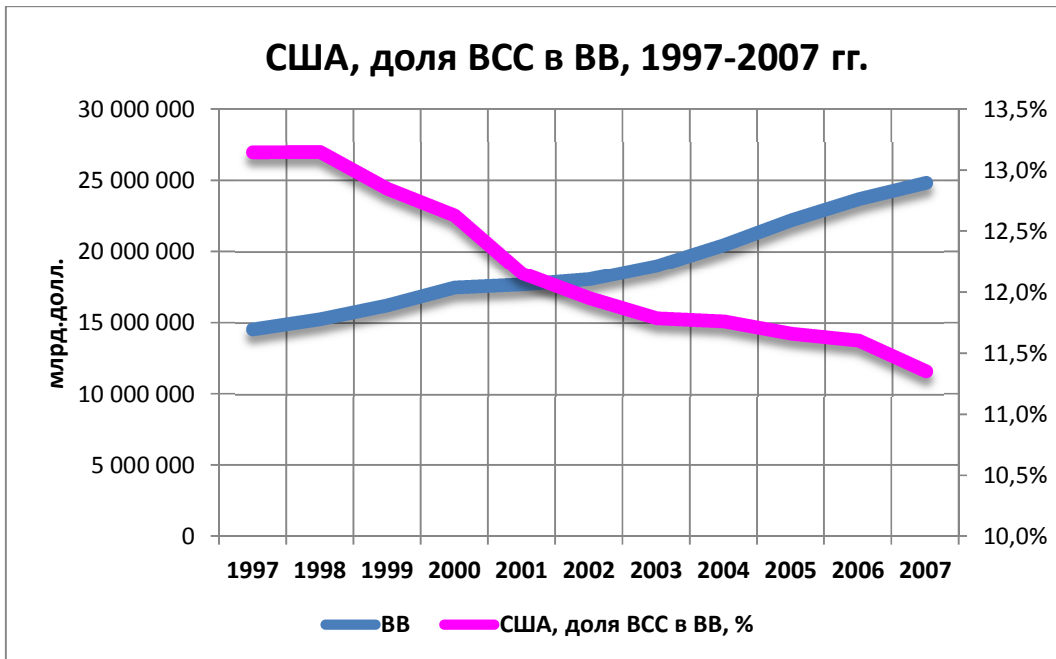


Рисунок 15. Доля вновь созданной стоимости в валовом выпуске США, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net; www.bea.gov)

И если доля материального производства в валовом выпуске за отмеченный период упала на целых 5%, то доля вновь созданной стоимости, или фактического дохода экономики США снизилась на 2,5%. Кроме того, учитывая средний стандартный трехпроцентный ежегодный рост инфляции в развитых странах, реальные потери от снижения удельного веса продукции материального сектора в валовом выпуске и, соответственно, падения размера вновь созданной стоимости, окажутся весьма значительными для тающей прочности и основательности американского доллара как мировой резервной валюты.

Тем не менее, по внешней видимости с долларом ничего не происходит. Эта валюта как будто бы не замечает внутри себя, то есть внутри американской экономики, настоящие бури и катаклизмы убывания вещественной экономики.

В этой связи возможны такие метафизические явления, как хронический отрицательный чистый экспорт товаров и чистый отрицательный экспорт услуг из экономики США. «Страна-Банк» не волнуется о своих долгах. Ведь ее долги – это активы «США-Банка», и банк никому не должен, наоборот.

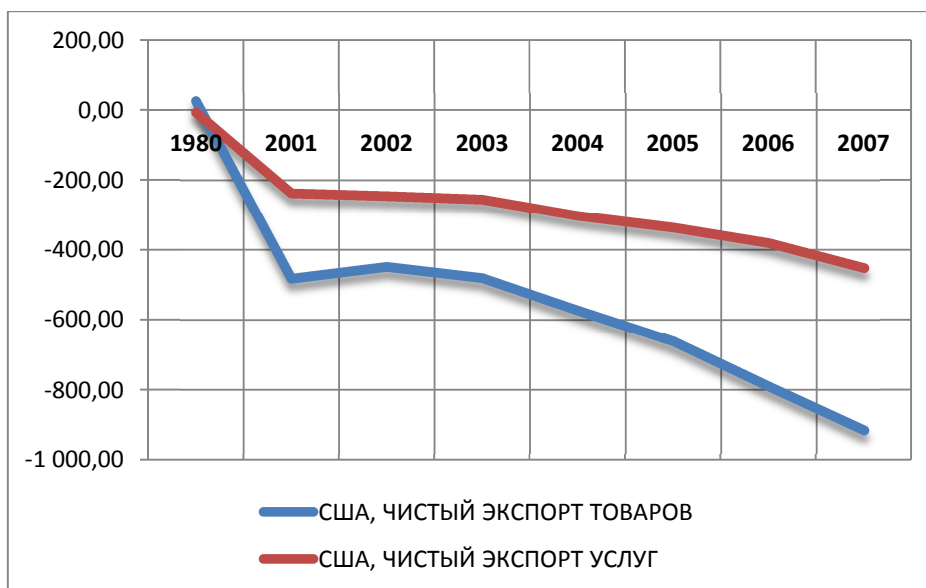


Рисунок 16. Динамика чистого экспорта товаров и услуг из США, 1980-2007 (рассчитано по: www.bea.gov)

Такое возможно, если США по-прежнему остаются Страной-Банком всей мировой экономики, снабжающим платежным и расчетным средством весь мир. Точнее было бы называть ее Вселенским Банком, так кредитует она своими пустышками всю обозримую «Ойкумену». При этом «США-Банк» выступает еще и как мировой эмиссионный банк.¹

Только в таких условиях США способно выпускать любое количество электронных записей под названием «доллары», покупать в долг любое количество товаров и услуг по всему миру, скупать акции и материальные активы в любой стране, где имеет хождение доллар, а долги свои искренне считать своими активами.

«США-Банк» фактически сам сочиняет свои деньги и нагнетает кредитную массу в мировую экономику, продолжая превращать партнеров американской экономики в вечных должников долговой экономики. «США-Банк» кроме прочего давно работает как всемирный «США-Бюджет», не стесняясь, тратит на свои нужды,

¹ Не секрет, например, что множество стран держат на территории США счета своих государств, золотые и валютные резервы, имея в виду, что здесь они под надежной защитой и охраной. Однако империя выдыхается. От бывшего могущества остались только военные базы, разбросанные по всему миру, и международные межправительственные структуры, охватившие паутиной все мировое сообщество. Структуры пока еще по инерции подчиняются США, но рассчитывать с подчиненными империи «партнерами» в Европе, Азии, Африке государственными долгами или долговыми деньгами местного производства будет все труднее: обеспечение ненадежное.

точнее на нужды своих корпораций и банков любые необходимые суммы, образующиеся из сворованных в чужих экономиках ступков стоимости. Никому не приходит в голову, что в ходе обменов валют и международной торговли ничтожную в товарном обеспечении валюту кредитуют полноценные или почти полноценные национальные валюты, отражающие большее, чем у США или ЕС товарное содержимое денежных единиц.

Мировая экономика работает, и до сих пор не развалится по той причине, что колоссальные порции нового труда, новой стоимости поступают на мировой рынок в виде недооцененных товарных масс из развивающихся и бедных стран. В момент купли-продажи на валюту развитых стран недоплаченная, или недооцененная трудовая стоимость товаров, пришедших из стран с валютой низшего сорта, перетекает в валюты высшего качества. Так осуществляется ежедневное невидимое глазу кредитование развитых экономик развивающимися. При этом даже внутри группы развитых стран валюты с большей стоимостью внутри себя кредитуют валюты с меньшей стоимостью.

О какой величине организованного воровства трудовой стоимости у бедных стран, хотя бы в цифровом выражении, может идти в отношении валют (то есть экономик) ряда развитых стран?

Таблица 11. Величина и доля накопленной необеспеченной части валюты страны (Валовый выпуск минус выпуск отраслей МП) к накопленной вновь созданной стоимости, млрд.долларов/%.

	Накопленная необеспеченная часть валюты страны за год							
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Германия, млрд.марок/млрд.евро (с 1999)	1 902	1 964	2 055	2 118	2 183	2 206	2 251	2 308
Япония, млрд.иен	525 429	524 596	527 346	536 582	541 345	540 919	539 384	543 324
Великобритания, млрд.фунтов	941	1 030	1 108	1 181	1 256	1 336	1 425	1 503
Франция, млрд.франков/млрд.евро (с 1999)	1 347	1 411	1 491	1 611	1 699	1 775	1 839	1 928
США, млрд.долл.	9 585	10 204	10 961	11 895	12 319	12 767	13 458	14 464
Россия, млрд.руб.	2 374	2 540	4 167	6 230	8 117	10 138	12 511	15 579
Китай, млрд.долл. США (в тек.ценах на конец года)	559	Н.д.	Н.д.	804	Н.д.	1 241	Н.д.	Н.д.

				ИТОГО, 1997- 2007 гг., нац. валюта	ВСС (вновь созданная стоимость)	Доля ВСС в необеспече нной части валюты	Отношение ВСС к накопленн ой и необеспече нной части валюты
	2005	2006	2007				
Германия, млрд.марок/млрд.евро (с 1999)	2 383	2 462	2 548	24 380	6 128	25,1%	1 к 4,0
Япония, млрд.иен	552 605	557 689	Н.д.	5 389 218	1 496 358	27,8%	1 к 3,6
Великобритания, млрд.фунтов	1 592	1 692	1 782	14 846	2 577	17,4%	1 к 5,8
Франция, млрд.франков /млрд.евро (с 1999)	2 026	2 143	2 244	19 513	3 480	17,8%	1 к 5,6
США, млрд.долл.	15 562	16 642	17 586	145 443	25 361	17,4%	1 к 5,7
Россия, млрд.руб.	19 297	24 619	30 649	136 222	49 553	36,4%	1 к 2,7
Китай, млрд.долл.(в текущих ценах на конец года)	2 074	Н.д.	3 049	7 727	4 387	56,8%	1 к 1,8

Как видно из таблицы, масштабы грабежа трудовой стоимости стран, сохраняющих еще в своем хозяйстве отрасли материального производства, достаточно внушительны. К этим цифрам нужно прибавить трудовые стоимости еще десятков и десятков развивающихся стран Азии, Африки, Латинской Америки и бедной Европы. С ними доллар США и его компаньоны по воровству трудовой стоимости через обмен денег (и/или товаров) поступают аналогичным образом. Миллиарды трудовых часов, расходуемых на создание продукции в промышленности, строительстве и сельском хозяйстве в этих странах обмениваются на пустышки долларов, евро, фунтов и прочих валют, состоящих в основном из неоплаченной и необеспеченной товарами денежной цифровой массой, а также из государственных долгов. В эту бездонную яму грабительства следует прибавить еще сотни миллиардов кредитов, которые также состоят из необеспеченных товарами денег и государственных долгов наиболее продвинутых в финансовом мошенничестве стран.

Нехитрый подсчет необеспеченной продукцией денежной массы, которую перечисленные выше страны (кроме России и Китая) умыкнули из мировой экономики за 1997-2007 годы, дает сумму более 250 триллионов долларов. Кто ее оплатил, и кто ее прикарманил, нетрудно догадаться. Поскольку деньги большинства промышленно развитых (а теперь, в подражание «лучшим», и множества других стран) наполнены долгами, то самые крайние в цепочке «сброса государственных долгов» и порченных денег – это

самые бедные страны. В них удельный вес продукции материальных отраслей, как правило, более 50%; и эта продукция, чаще всего недооцененная, приобретенная по монополюно низким ценам мировых корпораций. Хотя по сравнению с развитыми странами, удельный вес реального сектора в хозяйстве мог бы в идеальном случае сделать валюты беднейших стран сильнейшими, если бы Вселенский «Центробанк» не находился между Нью-Йоркским Уолл-Стритом и Лондонским Сити.

У этих вселенских мещан (прошу прощения за оксюморон) по факту просто нет денег обеспеченных веществом экономики в полной мере, чтобы так долго процветать за чужой счет.

Однако это в теории. Сколько же денег в действительности (согласно официальным отчетам, разумеется) циркулирует в американской, например, экономике против валового выпуска в основных ценах продукции материального производства, и какова структура этой денежной массы?

3) Денежная масса и денежное обращение

Понимание о необходимом и достаточном количестве денег в обращении можно отыскать в общепринятых определениях, взятых на вооружение современной экономической практикой, и в цифрах официальной статистики денежного обращения.

Так, понятие *денежная масса* означает совокупность наличных денег, находящихся в обращении и остатков безналичных средств на счетах, которыми располагают физические, юридические лица, а также главное «юридическое лицо» страны – государство.

Для управления денежной массой центральный банк государства использует *денежные агрегаты* – показатели структуры денежной массы.

Денежными агрегатами называются виды денег и денежных средств, отличающиеся друг от друга возможностью быстрого превращения в наличные деньги, или ликвидностью.

Денежные агрегаты составляют ступенчатую систему – каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. Применяют следующие агрегаты:

Агрегат	Определение	Комментарии
M0	Наличные деньги в обращении (банкноты, металлические деньги, казначейские билеты)	В развитых странах преобладающее значение имеет безналичное обращение (оно тесно связано с кредитом, а кредит дает существенную экономию издержек обращения). Основную массу наличных денег составляют банкноты
M1	M0 + остатки на счетах банков Средства на счетах могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета	Средства на счетах в банках используются для совершения текущих платежей. Поэтому объем данного агрегата в значительной степени характеризует ликвидность денежной массы. Данный агрегат в большей степени выполняет функцию средства обращения.
M2	M1 + срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги.	"Депозитные деньги" обладают меньшей ликвидностью, но могут быть в течение какого-либо времени обращены в денежные средства (к примеру, в агрегат M1). Агрегат M2 в большей степени выполняет функцию средства накопления, хотя частично служит и средством обращения.
M3	M2 + сберегательные вклады в специальных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке	Этот агрегат выполняет функцию средства накопления. Если под ценными бумагами, составляющими данный агрегат, понимать и векселя, то в таком случае этот агрегат может выполнять функцию средства обращения.
M4	M3 плюс различные формы депозитов в кредитных учреждениях	

С развитием форм товарного обмена и платежно-расчетных отношений состав и структура денежной массы значительно изменились. В начале XX века при сохраняющемся еще золотом обращении структура денежной массы в развитых странах выглядела следующим образом: золотые монеты – 40%; банкноты и другие кредитные деньги – 50%; остатки на счетах в кредитных учреждениях – 10%.

Накануне первой мировой войны соответственно – 15%, 22% и 67%. Уход золотых денег вначале из внутреннего оборота, а затем из внешнего совершенно изменил структуру денежной массы. Золотые деньги полностью исчезли из обращения, а господствующее положение заняли **неразменные** кредитные деньги, которые стали выступать в наличной и безналичной форме.

Обращение денег централизовано в руках правительства и формально подчиняется определенным правилам. Эти правила обращения принято называть законами, регулирующими денежное обращение.

Однако основной закон денежного обращения предложен К.Марксом, его формула связывает цены, скорость обращения и количество денег:

$$\text{Количество денег} = \frac{\text{Сумма цен}}{\text{Число оборотов денежных единиц}}$$

Данная формула в большей степени справедлива для золотого обращения. Золотые запасы ограничены. Поэтому при обращении золота в качестве денег соотношение между количеством золота и товарами устанавливается стихийно, но относительно точно: избыток таких денег изымается из обращения и переходит в сферу накопления (сокровищ), а при недостатке монет их изъятая часть возвращается из сокровищ в обращение.

Появление бумажных (долговых)¹ денег все меняет. Начинается и обретает форму хронических судорог необеспеченная эмиссия, что ведет к *инфляции*, обесценению денег из-за их возросшего количества по отношению к товарной массе. Требуется отслеживать ту часть государственных денежных обязательств, которые могут быть

¹ Группа долговых денег включает некоторое многообразие современных денег. Среди них обеспеченные деньги (товарные деньги и свободно обмениваемые на полновесные монеты золота или серебра) и необеспеченные деньги (кредитные и фиатные, или фидуциарные). Необеспеченные «государственные» деньги держатся в силе только на доверии к государственному банку, гарантирующему свободный обмен бумажных (и/или электронных) денег на товары и у слуги внутри страны и вовне(где принимают данную валюту). Как только правительства множества стран окажутся неплатежеспособными в результате кризиса 2008-2012 годов, то должны появиться новые «надгосударственные» деньги – финансовая основа мирового правительства, которое бы устроило по своим функциям и целям небольшую горстку крупнейших мировых мега-корпораций, поскольку появление «частных», корпоративных денег различных разрозненных корпораций вызовет массу неудобств. Как это было уже с множественностью банков в США до появления ФРС США в 1913 году.

взаимно погашены без дополнительной эмиссии. Приведенное выше «золотое» уравнение принимает следующий вид:

$$D = \frac{Ц - В + П - ВП}{C_0},$$

где

D - количество денежных единиц, необходимых в данный период для обращения;

Ц - сумма цен товаров, подлежащих реализации;

В - сумма цен товаров, платежи по которым выходят за рамки данного периода;

П - сумма цен товаров, проданных в прошлые годы, сроки платежей по которым наступили;

ВП - сумма взаимопогашенных платежей;

C₀ - скорость оборота денежной единицы.

Количество денег определяется правительством (или финансовыми кругами, купившими правительство и центральный банк) исходя из потребности товарного оборота и исполнения государственных функций данной страны (с поправкой на интересы корпораций и банков, ведущих операции в данных границах).

Скорость оборота денег представляет собой время движения денег при выполнении ими функций обращения и платежа. Скорость оборота денег (*C₀*) определяется по формуле:

$$C_0 = \frac{ВНП}{M2},$$

где

ВНП – валовой национальный продукт;

M2 – денежная масса (агрегат M2).

Итак, сколько денег циркулирует в экономике США согласно официальной статистике государственных органов и формулам денежного оборота.

По состоянию на 1 января 2011 года денежный агрегат M2 в США составил 8,8 триллионов долларов.

Повторим. Сумма доходов от предполагаемой продажи товаров (именно продуктов материального производства) должна была бы составить 6,8 триллионов долларов [исходя из формулы товара: $C+V+M$, состоящей из материальных затрат (C) + заработной платы (V) + прибыли (M), в которую вошли еще налоги на производство].

Из прибыли работодателей нужно также вычесть взносы на государственное и социальное страхование, доходы от активов и текущие трансфертные поступления в сумме 1,3 триллиона долларов в 2010 году, а также 1,53 триллиона долларов текущих индивидуальных налогов и налогов на прибыли корпораций, уже вошедших в стоимость произведенного годового продукта. Эти вычеты относятся к поступлениям в государственный бюджет. $(6,8 - (1,27 + 1,53) = 4,0$ триллиона долларов)

Для справки. Из бюджета финансируется исполнение государственных функций, выплата социальных пособий и трансфертов. Доходная часть бюджета, кстати, в 2010 году составила 3,88 триллиона долларов (при бюджетном дефиците в 1,56 триллиона!). Общая сумма налогов и поступлений без налогов на производство была равна 2,8 триллионов долларов, из которых только 25,76%, или 734,5 миллиарда долларов поступили от налогообложения доходов и заработной платы в отраслях реального сектора. Эту сумму можно считать фактической суммой доходов бюджета США. Остальные «налоги» и платежи являются несуществующими, или не оформленными надлежащим образом государственными долгами американской экономики.

При этом государственные услуги, как и любые другие, также не являются товарами. Обман с финансированием государственных функций и услуг получается двойным: нет этих денег, и нет этих

«услуг» в качестве товаров (при их учете в составе валового внутреннего продукта), а также доходов, заработной платы от их продажи. Они только увеличивают материальные затраты экономики в целом.

В нашем распоряжении 4 триллиона долларов, оправданных товарной массой денежных средств, 20,3 триллиона долларов неоплаченной товаром части валового выпуска, состоящего из «заработной платы», «прибыли» и материальных затрат в отраслях инфраструктуры и прочих секторов услуг.

Внутри этих 20,3 триллиона находится также неоплаченная (необеспеченная) товарной массой часть валового внутреннего продукта 12 триллионов долларов (зарплата, прибыль и налоги на производство отраслей инфраструктуры и прочих секторов услуг, включая услуги государства).

Итого в распоряжении американского общества остается 4,0 триллиона долларов, составивших сумму товарной продукции реального сектора за минусом налогов и платежей в бюджет. На эту сумму можно было бы рассчитывать в качестве законной денежной массы, как на отражение реальной товарной массы.

Вывод: Излишняя денежная масса, «нарисованная» в составе валового внутреннего продукта, но не обеспеченная полностью товарной массой, фактически составила более 10,9 триллиона долларов. Денежный агрегат превышает чистую сумму цен всех товаров реального сектора на 4,8 (= 8,8 – 4,0) триллиона долларов.

По данным расчетов, **скорость оборотов** денежной массы (C_0) на 2010 год, согласно приведенной выше формуле, составила 1,71 оборота в год, что на почти на 2% меньше, чем в 2009 году и на 30% медленнее, чем скорость в 1995 году.

Таблица 12. Скорость оборота денежной единицы США, 1995-2012 гг.

Годы	квартал	M1 (млрд. долл.)	M2 (млрд. долл.)	M2/ВВП	M2/ВВ	ВВП/ВВ	ВНП/М1	ВНП/М2
1995	1995-01	1 151,40	3 490,40	45,50%	27,00%	59,30%	6,7404	2,2235
1996	1996-01	1 123,50	3 644,80	45,00%	26,60%	59,10%	7,285	2,2456
1997	1998-01	1 074,00	4 040,40	46,90%	26,30%	56,00%	7,969	2,1183
1998	1999-01	1 098,20	4 383,40	48,20%	27,10%	56,20%	7,7688	1,9464
1999	2000-01	1 126,90	4 652,10	48,10%	27,00%	56,00%	8,3697	2,0274
2000	2001-01	1 100,40	4 954,20	48,10%	26,70%	55,40%	9,2532	2,0553
2001	2002-01	1 191,80	5 420,60	51,00%	28,70%	56,30%	8,8084	1,9367
2002	2003-01	1 225,30	5 759,50	52,50%	30,00%	57,30%	8,7943	1,8709
2003	2004-01	1 301,50	6 024,80	52,30%	29,90%	57,20%	8,9048	1,9236
2004	2005-01	1 361,20	6 372,30	51,90%	29,40%	56,60%	9,3979	2,0075
2005	2006-01	1 374,90	6 673,90	51,00%	28,40%	55,70%	9,9616	2,0522
2006	2007-01	1 368,40	7 063,00	51,00%	28,40%	55,70%	10,4843	2,0312
2007	2008-01	1 375,30	7 472,30	51,80%	28,60%	55,40%	10,6542	1,9609
2008	2009-01	1 580,20	8 249,30	56,00%	30,80%	54,90%	9,4967	1,8191
2009	2010-01	1 673,40	8 431,70	58,50%	34,20%	58,50%	8,8075	1,748
2010	2011-01	1 854,70	8 815,00	58,90%	33,80%	57,30%	8,165	1,7179
2011	2012-01	2 208,70	9 724,60	62,60%	35,30%	56,40%	7,146	1,623
2012	2014-01	2 464,50	10 442,60	64,30%	36,40%	56,60%	6,6668	1,5734

Расчитано по данным *bea.gov*; *federalreserve.gov*

Соответственно, расчетное по приведенной выше формуле количество денег в обращении (с учетом сроков расчета за товары длительного потребления и их доли в общем объеме товарной массы) должно было составить примерно 3,6 триллионов долларов.¹

Это количество денег в обращении, получившееся из вычислений, всего на 300 миллиардов меньше чистой суммы цен всех товаров реального сектора, находившейся в распоряжении рассматриваемой экономики.

Однако по официальным данным население США вместе с гостями и приезжими на своей территории потратили в 2010 году не 3,6 триллионов долларов, а 10,2 триллиона долларов, из которых 3,38 триллиона пошли на оплату товаров, а 6,3 триллионов – на оплату

¹ Для расчетной формулы были сделаны допущения: величина взаимопогашенных (вп) платежей из прошлых периодов - 7%, в том числе за два предыдущих года; количество денег в обороте включает затраты на личное потребление, в том числе товары длительного пользования (от 33 до 20% от товаров всех); доля автомобилей в товарной массе - 10,7%; доля остальных товаров длительного пользования в товарах длительного пользования - 6,4%.

услуг. За услуги уже один раз заплатили, когда учли их цену в стоимости произведенных за период товаров.

Таким образом, постоянное и временное население США в 2010 году превысило свои фактические платежные возможности на 6,6 (=10,2 – 3,6) триллиона долларов (без учета перерасхода федерального бюджета в 1,3 триллиона долларов, а также необеспеченных продуктом доходов бюджета из 0,9 триллионов долларов налогов, начисленных в секторах инфраструктуры и нематериального производства).

Попытаемся теперь сделать пересчет нормальной величины денег в обращении, исходя из фактического выпуска продукции отраслями материального производства и величины вновь созданной стоимости за производственный период.

Эти две величины: валовый выпуск отраслей реального сектора ($ВВ_{мп}$) и вновь созданную в этих же отраслях стоимость (ВСС) и будем использовать для расчета скорости оборота вместо показателей ВВП и М2, применяемых в обычной практике. Затем, применяя модифицированную форму для количества денег в обращении, рассчитаем денежную массу.

Итак, расчетная денежная масса, выведенная из суммы цен осязаемой товарной массы экономики США, генерируемой за цикл производства, и величины вновь созданной стоимости, не так уж сильно отличается от рассчитанной на основе опубликованных значений М2 и ВВП для американской экономики.

$$D = \frac{Ц - В + П - ВП}{C_0}$$

Таблица 13. Пересчет суммы денег в обороте по величине товарной массы и значению вновь созданной стоимости в США, 1997-2012 гг.

Годы	Фактический валовой выпуск (материальное производство), млрд.долл.	Отношение валового выпуска (МП) к вновь созданной стоимости - скорость оборота Товарной Массы	Фактически необходимое количество денег в обращении, млрд. долл. (по приведенной выше формуле денежного обращения), Д	Сумма денег в обороте по официальным данным статистики США	Отклонение суммы денег в обороте по официальным данным от расчетных по $ВВ_{МП}$
	$ВВ_{МВ}$	$ВВ_{МП}/ВСС$	$Д = (ВВ_{МП} - ВВ_{МП+1} + ВВ_{МП-1} - ВВ_{МП0}) : ВВ_{МП}/ВСС$		$Д_{ВВ_{МП}}/Д_{ВВП}$
1997	4987,5	2,58	1766,8	1838,7	1,04%
1998	5086,2	2,55	1821	1910,2	1,05%
1999	5283	2,53	1906,1	2150,2	1,13%
2000	5596,7	2,51	2033,9	2383	1,17%
2001	5431,3	2,48	1995	2376,1	1,19%
2002	5343	2,45	1978,6	2486	1,26%
2003	5579,4	2,41	2109,6	2551,9	1,21%
2004	6092,5	2,42	2301,3	2595,1	1,13%
2005	6742,1	2,48	2484,3	2643,4	1,06%
2006	7140,7	2,46	2655,1	2774,3	1,04%
2007	7502,7	2,48	2762,8	3007,3	1,09%
2008	7693,8	2,55	2751,8	3213,3	1,17%
2009	6278,2	2,3	2456,9	3493,2	1,42%
2010	6833	2,39	2601,6	3856,9	1,48%
2011	7558,9	2,46	2815,5	3238,2	1,15%
2012	7884,4	2,43	2965,4	3615,9	1,22%

Рассчитано по данным bea.gov; federalreserve.gov

Накапливаемое за расчетные пятнадцать лет отклонение значений денег в обороте можно объяснить только ценовым ростом субстанции экономики или, вернее, переоценкой реально созданного в экономике продукта, вызванного, в том числе обесценением денежной единицы. Точно так же как падает рыночная оценка денежной единицы золотом, она теряет и свою оценку в количестве товаров, которые может обменять, на которые способна обменяться. Эту способность, как и раньше, называют покупательной способностью денег.

Беда мировых финансов в том, что доллар США и ему подобные, сходные по содержанию валюты развитых стран, сам себя назначил золотом, хотя и бумажным. Обеспечением такого «золота» служат послевоенные (с 1945-го и с 1971 года) международные политические структуры – ООН, МВФ, Всемирный банк, ЕС, НАТО и прочие, - а также военные базы, устроенные по всему миру для военно-

полицейских и финансовых функций защиты прочности долларовой вселенной.

Экономика США потратила намного больше, чем заработала в типичном 2010 году. Как такое может происходить, если все денежные средства, отражающие фактическую товарную массу, были полностью израсходованы внутри экономики¹ (более 3 триллионов ушло только на оплату товаров)? Из каких источников профинансированы услуги почти на 7 триллионов долларов, потребленные данной экономикой в течение года? Где нашлись еще 1,39 триллионов долларов для прямых инвестиций за рубежом?

Если именно государство в руках банков регулирует денежную массу подобным образом, то надо признать, что регулирование состоит в раздувании денежной массы с одной стороны, и манипуляции с ценами на товары, услуги и деньги, с другой стороны.

Следовательно, проблема необходимой и достаточной денежной массы может сводиться к цене товаров и услуг: где-то они недооценены, а где-то переоценены. Так, к примеру, денежное выражение чистой товарной массы (3,9 триллионов долларов) меньше денежной массы (8,8 триллионов долларов) в 2,26 раза и меньше цифры ВВП (14,49 триллионов) в 3,7 раза!

При этом именно материальные затраты отраслей реального сектора (4,0 триллиона долларов) следует обязательно учитывать в составе цены совокупной товарной массы, а материальные затраты отраслей инфраструктуры и прочих услуг (18,3 триллиона долларов) должны быть отнесены на совокупные затраты общества на воспроизводство именно как затраты, а не выпадать из экономики вовсе. Иначе выходит, что эти материальные затраты бесплатные, никем и ничем не будут покрыты, кроме липовых долларов, евро или фунтов из фальшивого на 80% содержимого валового внутреннего продукта.

Для примера: только в сфере оборота (финансы, розничная и оптовая торговля) прибыль, зарплата и налоги составили в 2010 году 4,6 триллиона долларов. Это значит, деньги, которые по функции должны

¹ Импорт товаров и услуг в США хронически превышает экспорт. Цифру чистого экспорта (отрицательную) мы в расчеты не добавляли (498 млрд.долл. в 2010 г.).

отражать фактическую товарную массу, обернув товары и самих себя, увеличили вдруг вновь созданную стоимость (заработная плата + прибыль) в торговом и финансовом секторах экономики США на 4,6 триллиона. Однако при этом продуктовая масса не увеличилась ни на одну физическую единицу (килограмм, метр, кубометр, штуку).

Эти «новые товарные ценности» родились в обороте. Их не найдешь среди вещественных продуктов, но они появились в качестве денег, отразивших «стоимость» (или вернее, цены), «созданной» в данных секторах, словно вода, намороженная на рыбу для веса перед продажей. По результату очень похоже на то, как, по мнению средневековых алхимиков, мыши самозарождались из грязного белья и зерен пшеницы. Чудо!

Судя по тому, что равенство суммы цен товаров и количества денег в экономике США не выполняется, и одно отличается от другого в разы (T намного больше D в равенстве $T=D=T$), мы имеем дело с государством-банкротом, которое непонятным обывателю образом до сих пор держится на плаву. При таком несоответствии товарной массы и количества денег, отражающих ее, американское правительство и корпорации, использующие доллар как платежное и расчетное средство, умудряются кредитовать весь мир такой низкокачественной долговой бумагой.

Подобная ситуация еще раз подтверждает, что экономика США является банком по отношению к остальному миру, то есть фактическим Вселенским Банком, всемирным расчетным, кассовым и эмиссионным центром. Такой «банк» может издавать любое количество денег по своему усмотрению, а остальные страны, в качестве «коллективного предприятия», вынуждены поддерживать американскую национальную валюту. «США-Банк» выпускает во всемирное обращение универсальное платежное средство, доллар.

Американские обязательства, они же, «пассивы», или долги американской экономики – это ее активы, как в балансе Банка. Соответственно, американские «активы» - это ее «пассивы». На сегодняшний день «пассивы» «американского банка» намного превышают «активы». Для банка такой баланс хорош, а для экономики он – явный признак ее паразитизма и общего упадка.

Мещанская цивилизация капитала создала какой-то перевернутый, лживый мир. Парадокс, но на стороне денег, их оборота – ничего не создается, тем не менее, деньги развитых стран почти всегда растут в цене. В «банке»: средства на счетах никогда «не амортизируют», как не могут «изнашиваться» просто цифры, учетные единицы. Одни только товары подвержены материальным процессам: износу, обветшанию, разрушению.

Именно на стороне товарного (продуктового) мира создается и воспроизводится вся материальная среда человечества и сам человек. Причем обе эти «материи», Среда и Человек, амортизируют, стареют, теряют свойства. А деньги, словно продали душу дьяволу: у них «бессмертие» только нарастает от кредитного или долгового раздувания проворными ростовщиками. Проценты на продаваемые на время деньги растут, деньги «молодеют», «здоровеют» и вновь предлагают себя в пользование или владение, забыв о своей вторичности по отношению к товарам.

Денежное обращение, какое бы оно ни было изощренное и высокоскоростное, не может разогнать до таких же немислимых скоростей физику процессов товарного производства, так как определенная длительность процесса имеется в каждой отрасли материального производства, инфраструктуры и сферы услуг, или нематериального производства. Поэтому так значительно отличаются по отраслям скорости и коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности, капитала, запасов и т.д.

Однако показатели ликвидности, работающие для предприятий, почему-то неприменимы или «неприемлемы» для работы денежного оборота страны. Тем более если такая страна производит товаров все меньше, а мировых резервных денег выпускает и обращает все больше и больше.

Все это можно было бы стерпеть, не заметить, но доллар США сегодня является мировой резервной денежной единицей вместе со своей «изнанкой» - евро – они работают в паре.

Таблица 14. Распределение валюты по трансграничным отчетам банков, по всем секторам финансов, млрд.долл.США, 1999-2005

Валюты	Декабрь 1999	Декабрь 2000	Декабрь 2001	Декабрь 2002	Декабрь 2003	Декабрь 2004	Декабрь 2005
Активы							
Все валюты	9 940,4	10 765,2	11 631,5	13 370,3	15 999,5	19 192,9	21 125,3
А) Внутренняя валюта (активы)	3 544,8	3 772,5	4 161,4	5 053,1	6 458,6	8 188,1	8 590,4
доллар США (как внутренняя валюта, активы)	791,9	894,5	1 039,3	1 081,9	1 319,8	1 677,1	1 829,8
евро (как внутренняя валюта, активы)	1 889,6	1 986,2	2 169,7	2 948,5	4 006,3	5 206,8	5 435,6
йена (как внутренняя валюта, активы)	495,7	451,5	382,8	353,5	332,4	362,2	401,8
фунт стерлингов (как внутренняя валюта, активы)	191,4	220,4	351,7	396,2	479,9	543,6	611,7
швейцарский франк (как внутренняя валюта, активы)	87,8	73,2	77,1	87,9	76,8	91,5	84,2
прочие (как внутренняя валюта, активы)	88,4	146,6	140,8	185,0	243,4	306,8	227,2
В) Иностранная валюта (активы)	5 332,7	5 973,3	6 456,5	7 425,9	8 567,1	9 889,7	11 376,0
доллар США (как иностранная валюта, активы)	3 335,5	3 773,1	4 205,1	4 520,8	4 985,2	5 562,4	6 821,1
евро (как иностранная валюта, активы)	870,5	997,9	1 145,6	1 550,4	2 018,4	2 375,2	2 441,2
йена (как иностранная валюта, активы)	401,5	437,1	331,6	394,5	452,0	557,2	508,8
фунт стерлингов (как иностранная валюта, активы)	234,6	250,2	264,5	318,1	403,0	514,7	582,2
швейцарский франк (как иностранная валюта, активы)	153,2	161,7	171,9	184,3	204,6	227,6	238,6
прочие (как иностранная валюта, активы)	337,3	353,3	337,8	457,8	504,0	652,6	784,0
С) Нераспределенные валюты	1 062,9	1 019,4	1 013,6	891,3	973,8	1 115,1	1 158,9
Обязательства							
Все валюты	9 619,4	10 448,7	11 189,8	12 851,9	15 352,8	18 053,7	19 882,5
А) Внутренняя валюта (обязательства)	3 434,8	3 620,9	3 939,4	4 764,9	6 195,3	7 553,3	8 012,5
доллар США (как внутренняя валюта, пассивы)	1 006,2	1 082,9	1 195,2	1 300,3	1 727,4	2 087,9	2 354,5
евро (как внутренняя валюта, пассивы)	1 667,2	1 715,5	1 838,0	2 433,2	3 252,3	4 062,3	4 296,3
йена (как внутренняя валюта, пассивы)	258,0	231,4	194,9	217,1	233,1	240,9	243,6
фунт стерлингов (как внутренняя валюта, пассивы)	289,6	317,6	429,1	501,7	618,3	723,8	757,4
швейцарский франк (как внутренняя валюта, пассивы)	80,9	72,6	74,1	70,9	72,6	74,1	71,2
прочие (как внутренняя валюта, пассивы)	132,9	201,0	208,1	241,8	291,6	364,2	289,5
В) Иностранная валюта (обязательства)	5 216,9	5 927,2	6 305,0	7 346,9	8 356,3	9 577,9	10 926,6
доллар США (как иностранная валюта, пассивы)	3 399,9	3 954,3	4 282,8	4 594,5	4 983,2	5 525,9	6 677,0
евро (как иностранная валюта, пассивы)	611,1	674,8	844,9	1 257,3	1 660,8	2 016,4	2 031,0

Валюты	Декабрь 1999	Декабрь 2000	Декабрь 2001	Декабрь 2002	Декабрь 2003	Декабрь 2004	Декабрь 2005
йена (как иностранная валюта, пассивы)	402,8	457,2	321,8	398,6	360,8	440,4	457,2
фунт стерлингов (как иностранная валюта, пассивы)	279,1	299,6	309,7	376,5	509,1	617,5	667,6
швейцарский франк (как иностранная валюта, пассивы)	160,9	176,0	202,7	234,6	243,6	266,0	260,5
прочие (как иностранная валюта, пассивы)	363,2	365,3	343,1	485,3	598,7	711,7	833,4
С) Нераспределенные валюты	967,6	900,5	945,4	740,1	801,2	922,5	943,4

Рассчитано по: ежеквартальные отчеты БМР за соответствующие периоды (www.bis.org).

Таблица 15. Распределение валюты по трансграничным отчетам банков, по всем секторам финансов, млрд.долл.США, 2006-2012

Валюты	Декабрь 2006	Декабрь 2007	Декабрь 2008	Декабрь 2009	Декабрь 2010	Декабрь 2011	Декабрь 2012
Активы							
Все валюты	26 186,60	33 440,60	31 288,10	30 081,90	29 757,80	29 832,80	29 276,30
А) Внутренняя валюта (активы)	10 776,70	13 992,70	13 026,40	12 787,20	12 455,00	12 066,00	11 709,60
доллар США (как внутренняя валюта, активы)	2 259,10	2 791,00	2 593,50	2 808,20	3 259,00	3 186,30	2 822,00
евро (как внутренняя валюта, активы)	6 833,90	8 820,00	8 389,90	8 109,90	7 261,70	6 945,30	6 938,70
йена (как внутренняя валюта, активы)	375,8	619	715,5	587,2	734,6	792,9	789,8
фунт стерлингов (как внутренняя валюта, активы)	869,4	1 212,50	846	777,7	691,7	601,1	620
швейцарский франк (как внутренняя валюта, активы)	104,8	136,5	115,3	99,4	97,1	99,1	62
прочие (как внутренняя валюта, активы)	333,6	413,5	366,2	404,8	411	441,3	477,1
В) Иностранная валюта (активы)	14 072,30	17 924,50	16 706,50	15 816,80	15 813,50	16 176,50	15 854,60
доллар США (как иностранная валюта, активы)	8 321,00	9 940,10	9 658,00	9 012,80	9 242,20	9 659,40	9 094,20
евро (как иностранная валюта, активы)	3 058,30	4 132,30	3 763,00	3 578,00	3 277,80	3 303,10	3 320,20
йена (как иностранная валюта, активы)	459,4	671,1	659,3	455,3	530,5	548,2	471,8
фунт стерлингов (как иностранная валюта, активы)	828,9	1 257,10	921	930	820,4	700,4	788,1
швейцарский франк (как иностранная валюта, активы)	308,1	389,9	368,8	329,2	367,1	391,7	398,3
прочие (как иностранная валюта, активы)	1 096,50	1 534,00	1 336,30	1 511,40	1 575,40	1 573,70	1 782,00
С) Нераспределенные валюты	1 337,60	1 523,40	1 555,30	1 477,90	1 489,20	1 590,30	1 712,10
Обязательства							
Все валюты	24 478,60	31 418,10	29 170,70	28 132,00	25 638,00	25 902,90	24 945,80
А) Внутренняя валюта (обязательства)	9 770,50	12 649,20	11 832,00	11 492,50	11 469,10	11 595,50	11 087,10
доллар США (как внутренняя валюта, пассивы)	2 978,60	3 454,00	3 372,00	3 167,80	3 410,20	3 709,70	3 310,80
евро (как внутренняя валюта, пассивы)	5 133,80	6 834,80	6 430,10	6 246,40	6 021,40	5 956,00	5 645,60
йена (как внутренняя валюта,	219,3	252,6	381,3	334,8	405,2	361,9	310,4

Валюты	Декабрь 2006	Декабрь 2007	Декабрь 2008	Декабрь 2009	Декабрь 2010	Декабрь 2011	Декабрь 2012
пассивы)							
фунт стерлингов (как внутренняя валюта, пассивы)	985,9	1 484,00	1 032,10	1 048,50	891,1	774,9	862,7
швейцарский франк (как внутренняя валюта, пассивы)	77,9	91,8	91,4	92,6	112,9	166,2	173,1
прочие (как внутренняя валюта, пассивы)	374,9	532	525,2	602,3	628,3	626,7	784,6
В) Иностранная валюта (обязательства)	13 625,80	17 527,50	16 071,80	15 441,30	12 977,10	13 016,70	12 489,50
доллар США (как иностранная валюта, пассивы)	8 162,90	10 021,50	9 262,00	9 076,50	8 425,80	8 404,80	7 852,90
евро (как иностранная валюта, пассивы)	2 608,10	3 475,00	3 273,00	3 177,40	2 401,40	2 476,00	2 507,90
йена (как иностранная валюта, пассивы)	481	824,2	834,6	587,3	472,2	487,9	431
фунт стерлингов (как иностранная валюта, пассивы)	941,7	1 326,10	1 009,90	858,4	638	525,8	555,3
швейцарский франк (как иностранная валюта, пассивы)	318,2	395,2	405,6	372,6	240,4	271,1	194,6
прочие (как иностранная валюта, пассивы)	1 113,90	1 485,40	1 286,60	1 369,10	799,3	851,1	947,9
С) Нераспределенные валюты	1 082,20	1 241,40	1 266,80	1 198,30	1 191,90	1 290,70	1 369,20

Расчитано по: ежеквартальные отчеты БМР за соответствующие периоды (www.bis.org).

Как видно из таблицы, две основные валюты – доллар и евро – главенствуют в группе ведущих мировых валют. Группа «нераспределенные валюты» (unallocated) по величине активов и пассивов, скорее всего, уравнивает движение двух главных валют, и поэтому может в основном совпадать с категорией денежных средств в офшорах, в которых деньги теряют свою национальную идентичность и крутятся как безродные валютные учетные единицы условной «твердости».

Нагляднее господство двух валют лучше видеть на графике, где отмечено, как разворачивается спираль тандема основных валют в мировых финансах. Спирали раскручивания активов и пассивов евро и доллара практически идентичны с той разницей, что доллар практически иностранная господствующая валюта (активы доллара как иностранной валюты в среднем в 3-4 раза превышают активы доллара как внутренней валюты), а евро – в основном внутренняя валюта, валюта для работы внутри Соединенных Штатов Европы.

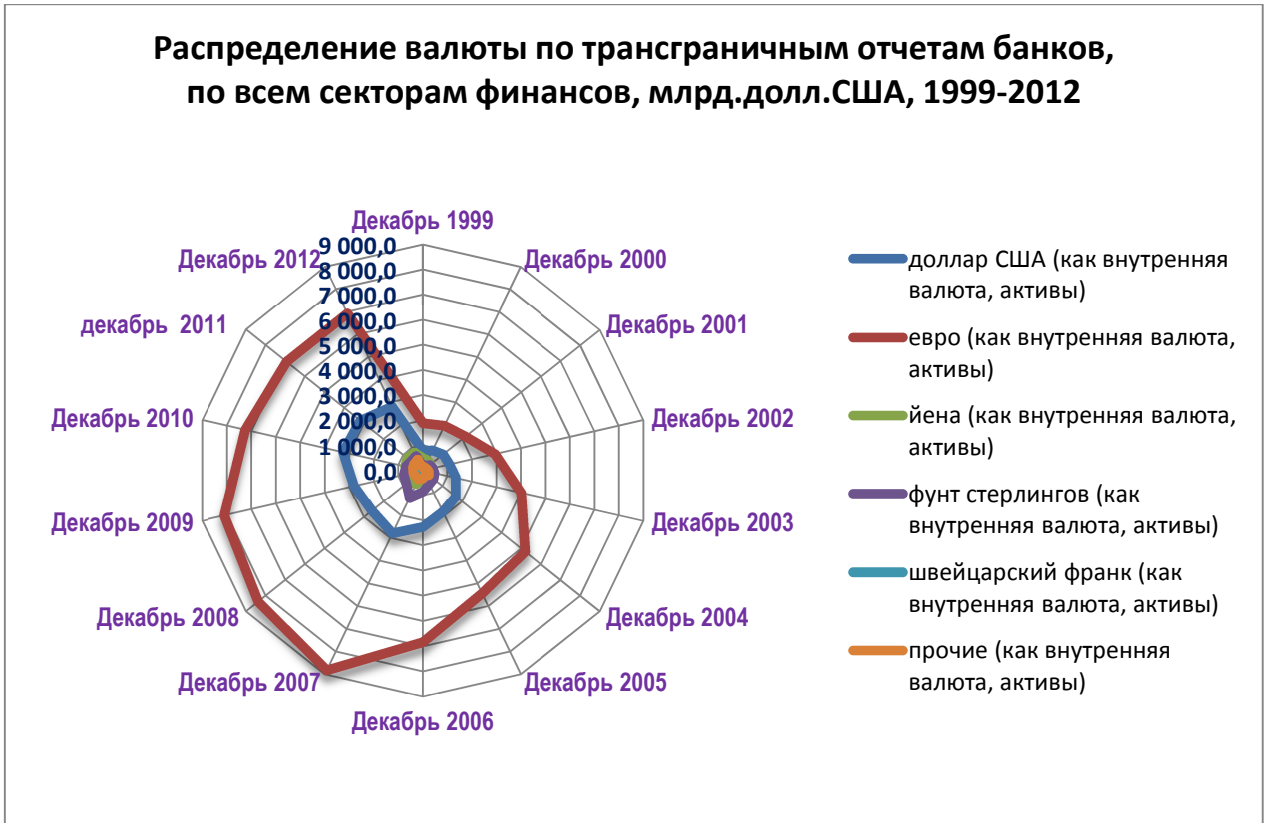


Рисунок 17. Распределение основных валют как внутренних, активы, 1999-2012

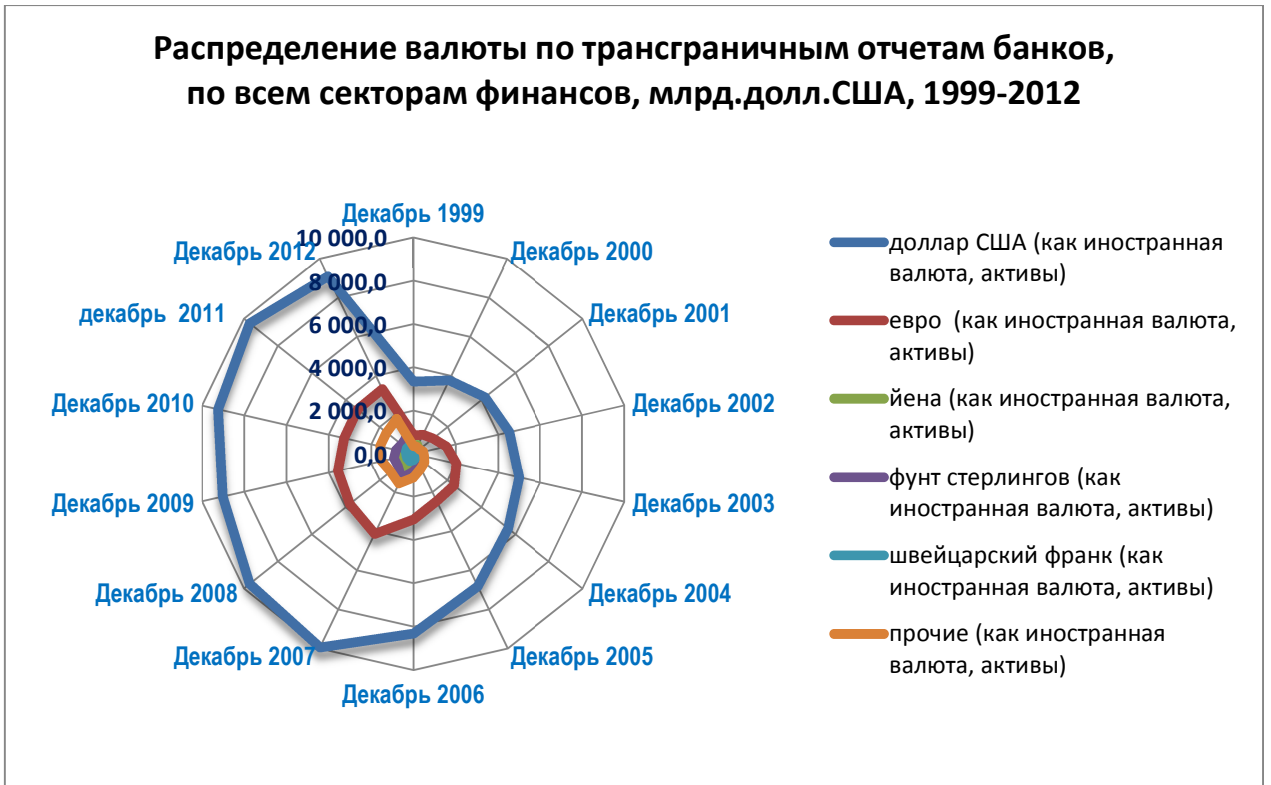


Рисунок 18. Распределение основных валют как иностранных, активы, 1999-2012

В такой ситуации никому даже не приходит в голову, на каких основаниях эти две валюты становятся главными, если они, во-первых, являются национальными денежными единицами США и Великобритании, а не всего мира; во-вторых, за ними нет товарной массы, целиком обеспечивающей эти огромные денежные цифровые массивы.

Если взглянуть на относительные доли активов и пассивов этих двух валют в рассматриваемый период, то еще подтверждается факт того, что эти страны производят главным образом деньги, в то время как прочие страны производят товары.

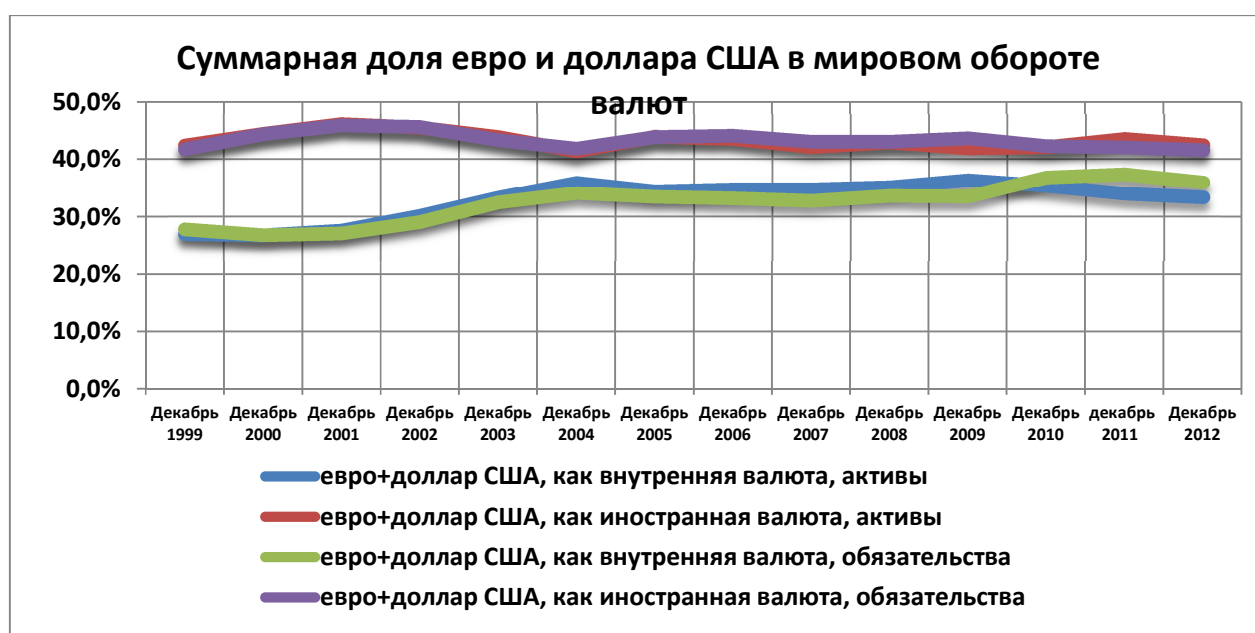


Рисунок 19. Распределение основных валют как внутренних, активы, 1999-2012 (Рассчитано по: ежеквартальные отчеты БМР за соответствующие периоды [www.bis.org]).

То обстоятельство, что две валюты колеблются в противофазе, свидетельствует в пользу того, что евро и доллар – две стороны одной и той же игры в доллар, и евро – это бывший евродоллар, или доллар для внешних целей, замкнутый теперь в пространстве Европейского Союза. Доллар – денежная единица для «внешних расчетов»: Европа, Америка, Азия, Африка; евро – для «внутренних расчетов» - в первую очередь с развитыми странами Европы и партнерами ЕС на континенте и в ближайшем окружении.

Для баланса евро и доллара, или «евро-доллара», исходя из глобальных целей транснациональных банков и корпораций в мировых финансах вполне допустимо применение офшоров, обозначенных в статистике БМР как «нераспределенные валюты».

Отступление о сокращении денежного оборота.

Сокращение безналичного оборота в США, к примеру, как типичной промышленно развитой стране, свидетельствует о снижении возможности правительства и его центрального банка влиять на реальные хозяйственные процессы через воздействие на денежную массу и параметры ее движения.

Скорость обращения денег можно проиллюстрировать на простом примере: если Федеральная резервная система создает доллары из воздуха, и банки накапливают эти цифровые доллары на своих счетах, не выпуская их в ссудный оборот, то скорость обращения таких денег либо снижается, либо становится очень низкой.

А если эти доллары были бы выданы в качестве кредитов и потрачены на деловое предприятие, которое затем использовало бы их для покупки товаров и услуг у другого делового предприятия, где они были бы выплачены в качестве заработной платы и так далее, то скорость обращения этих денег была бы высока. По крайней мере, скорость обращения денежной массы не падала бы.

Любопытно, что за рассмотренные годы сумма американских денег в обращении неизменно растет, а скорость оборота падает. Так, за рассматриваемый период скорость оборота денежной единицы снизилась с 2,2 (1995 год) до 1,5 (2012 год). Одновременно сумма денег в обращении возросла с 2,3 триллионов долларов (1999 год) до 4,3 триллионов (2012 год), или в 1,8 раза за 13 лет. О том, как менялась за эти годы цифра валового выпуска продукции, преодолевая законы физики, уже сказано выше.

В данном случае наращивание денежной массы в обороте еще раз подтверждает тезис о том, что деньги, их «производство» становится самоцелью паразитической экономики, но лишь до тех пор, пока такая парадоксальная экономика не лопнет, не взорвется от надувания цифровыми деньгами.

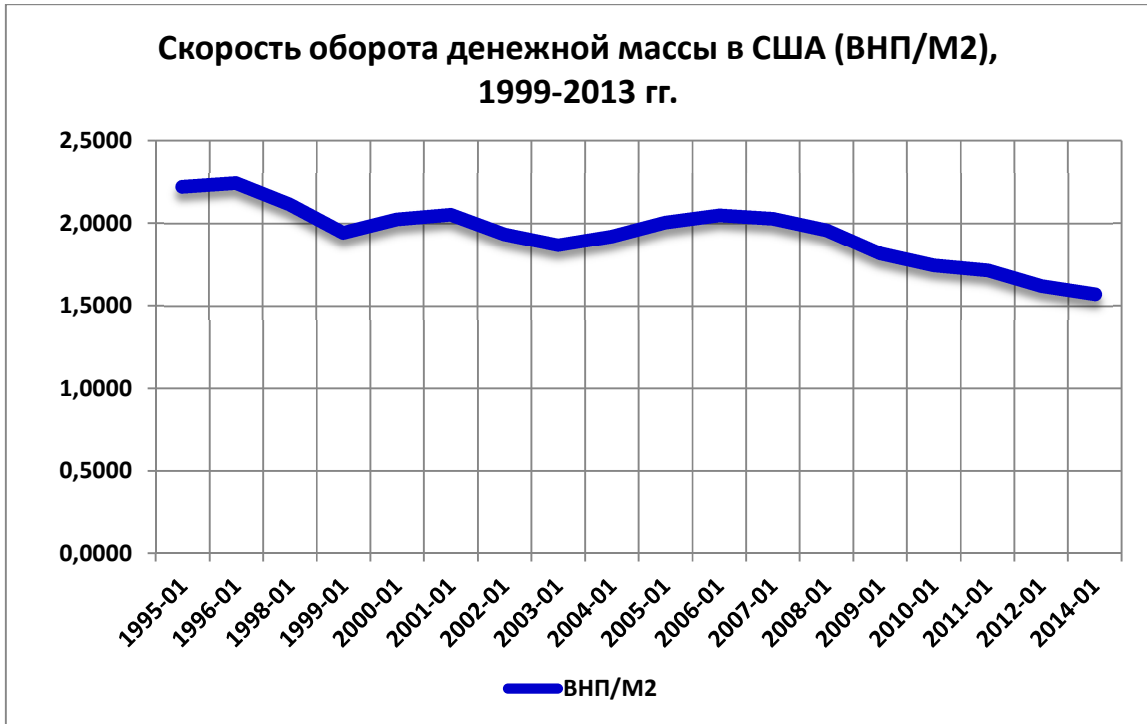


Рисунок 20. Снижение скорости оборота доллара, 1995-2012.



Рисунок 21. Рост количества долларов в обращении экономики США, 1999-2012.

Графики показывают, что скорость оборота денег падает, хотя количество их в обращении растет. Деньги не работают в экономике,

они «движутся» где-то в глобальном казино, в стороне от производства и обмена.

Если люди начинают придерживать деньги, а не тратить их, инфляция начнет спадать, и наоборот. Центральные банки могут контролировать поступление денег, но не скорость их обращения.

В США, к примеру, скорость обращения падает, потому что регуляторы ужесточили стандарты займов. Кроме того, регулирующие органы увеличили необходимый для банков объем резервов. В результате, даже при условии, что Федеральный резерв сильно нарастил денежную массу, большинство ее оседает в банках, «не работает», вместо того, чтобы использоваться в производственных инвестициях или в потреблении. Тем не менее, рост денежной массы был больше, чем физический рост количества новых товаров и услуг даже по официальной статистике ВВП. Отсюда неуклонное снижение скорости оборота денег, показанное выше на графике.

Такая кредитно-деривативная «экономика» оторвавшись от материи производства, становится виртуальной. Это означает, что формула Т-Д-Т или Д-Т-Д фактически превращается в формулу Д-Д-Д'. Товар, как уже сказано выше, из цепочки выпадает за ненадобностью.

Как такового оборота товаров «с помощью денег» не происходит. Он нужен только для минимального поддержания жизнедеятельности мещанского способа производства где-то за пределами границ развитых стран. Все силы брошены на кружения денег вокруг самих себя с целью, извлечь из оборота денег еще большую сумму, чем была «вложена» в оборот.

Капиталистическая экономика больше не капиталистическая, а государственно-кредитная, деривативно-долговая; главный ее продукт – деньги и их производные, в особенности, виртуальные записи о «ценностях» и их бумагах. Крупный корпоративный капитал такие условия устраивают, так как производство, обмен и распределение денежного материала или контроль денежных (или, скорее, информационных) потоков находится в их руках. Стало быть, распределение и перераспределение собственности практически на всей планете поставлено на современную информационно-

технологическую основу с помощью фальшивых во многом электронных записей, называемых «твердой валютой».

А если вдруг в таком деликатном для капитала деле возникают «несанкционированные из единого Центра» конкуренты, то с ними расправляются с помощью оружия массового информационного поражения. В особо сложных случаях подключаются военные силы вместе с мощной информационно-психологической бомбардировкой мирового сознания. Недавний пример – «золотой динар» Ливии.

Однако крах такого способа производства неизбежен. Все дальше от производства, все ближе к полному развалу и распаду, к такому состоянию, когда даже оружие, боеприпасы и армию такая экономика производить и обслуживать уже не может. Единственное средство – спалить всю электронно-бумажно-денежную массу в огне войны, замести все следы многолетнего всемирного мошенничества, начав с «нуля». Люди и так теряют с каждым днем «веру» в деньги, и уже сейчас, чаще интуитивно, способны сами разоблачить мировой обман блистающего и соблазнительного мира победившего мещанства.

Вывод: Доллар валюта слабая, пожалуй, самая слабая в мире. Однако на ней построено все здание современных мировых финансов, начиная с 1945 года. Данная денежная единица исчерпала себя как мировая резервная, но продолжает губить мировое хозяйство путем обмена своих счетных единиц на реальные товарные ценности. При этом масштабы обмена экономического вещества на голые, не обеспеченные продукцией цифры возрастает с каждым годом.

С обращением денежной массой в целом ситуация ясна. Доллар не мешало бы проверить на детекторе частичного банковского резервирования, чтобы хоть приблизительно представить, насколько кредитная масса данного денежного инструмента раздута против депозитной.

4) Частичка банковского резервирования

Частичное банковское резервирование – это такая банковская деятельность, при которой только некоторая часть банковского вклада хранится как банковский резерв: в виде наличности или других высоколиквидных активов, доступных для изъятия (вроде снятия

денег со счета).¹ Большую же часть отданных на хранение денег банк выдает обратно в виде кредитов, при этом оставляя хотя бы декларативную возможность изъятия всех депозитов по требованию.

Обязательный резерв (или показатель резервной наличности) является правилом Центрального банка, применяемым большинством, но не всеми центральными банками мира. Показатель устанавливает минимальную долю вкладов клиентов и денежных средств, которые каждый коммерческий банк должен иметь в качестве резервов (а не выданных в кредит). Эти обязательные резервы, как правило, в виде наличности, физически хранящейся в банковском сейфе (денежном хранилище) или вкладов размещенных в центральном банке.²

Норматив обязательных резервов, иногда используется в качестве инструмента денежно-кредитной политики. Размер резервов, по идее, должен оказывать влияние на заимствование страной и процентные ставки, изменяя количество средств, доступных для выдачи кредитов банками.³ Центральные банки Запада редко изменяют резервные требования, потому что это приводило бы к немедленным проблемам с ликвидностью для банков с небольшим количеством избыточных резервов. Эти банки, как правило, предпочитают использовать операции на открытом рынке (покупка и продажа правительством выпущенных облигаций) для реализации своей денежно-кредитной политики.

Народный банк Китая, например, использует изменения резервных требований в качестве инструмента для борьбы с инфляцией,⁴ и повысил резервные требования в десять раз в 2007 году и в одиннадцать раз с начала 2010 года, добиваясь тем самым максимальной устойчивости своей национальной валюты и ее независимости от внешних финансовых колебаний.

Финансовое учреждение, которое обладает запасами сверх необходимой суммы, как говорят, держит избыточные резервы.

¹ См.: The Bank Credit Analysis Handbook: A Guide for Analysts, Bankers and Investors by Jonathan Golin. Publisher: John Wiley & Sons (August 10, 2001). ISBN 0-471-84217-6 ISBN 978-0-471-84217-0; Bankintroductions.com - Economic Definitions; Abel, Andrew & Bernanke, Ben (2005), "14.1", «Macroeconomics» (5th ed.), Pearson, сс. 522–532.

² См.: http://en.wikipedia.org/wiki/Reserve_requirement.

³ См.: <http://www.cbr.ru/eng/analytics/>

⁴ "China moves to cool its inflation". BBC News. 2007-11-11. [<http://news.bbc.co.uk/2/hi/business/7089307.stm>]

Увеличение кредитной массы против размещенных во вкладах средствах можно выразить формулой.

$$m = \frac{1}{R},$$

где

R – резервное требование центрального (государственного) банка;

m – величина кредитной массы, номинально обеспеченной требуемым резервом.

Зная значение резервного требования можно рассчитать, во сколько раз можно увеличить кредитную массу на одну единицу резерва (депозита). Например, при величине резерва 20%, это значение R может быть записано в виде дроби: $R = 1/5$. Соответственно, величина кредитной массы на единицу резерва будет равна $m = 1/20\% = 5$. То есть объем кредитной массы против средств на депозитах может быть увеличен в 5 раз при резервном требовании равном 20%.

В США, где ФРС устанавливает резервные требования по кредиту, если сумма кредита менее 12,4 млн.долларов, то минимального резервного требования просто нет. Между 12,4 млн. и 79,5 млн. долларов значение резерва должно быть равно 3%. Кредит свыше 79,5 млн. долларов должен быть обеспечен резервом в размере 10%.¹ Следовательно, во втором и третьем случае с кредитной массой против суммы вкладов в США можно увеличить в 33 раза и в 10 раз, соответственно.

Между тем именно мелкие вклады составляют зачастую самый большой массив денежных средств, поэтому нулевой резерв распространяется на подавляющую часть вкладов (мелких вкладчиков). Они и рискуют больше всего при разорении банков.

Есть страны не имеющие резервных требований по кредитной массе. К ним относятся: Канада, Великобритания, Новая Зеландия и Швеция, Австралия и Швеция.

¹ См.: <http://www.federalreserve.gov/monetarypolicy/reservereq.htm>

Это не означает, что центральные банки здесь могут создавать деньги без ограничений. Напротив: банки ограничены требованиями к капиталу, которые, возможно, более важны, чем требования резервирования кредитной массы даже в странах, которые имеют такие резервные требования.

Хотя требования к капиталу не являются такими уж жесткими. В США, к примеру, в соответствии с Законом о федеральном страховании вкладов в нормально капитализированном финансовом учреждении отношение капитала первого уровня к рискованным активам должно быть равно, по крайней мере, 4%. Резервный капитал, как «другое наименование» частичного банковского резерва, не спасает банки от необходимости врать, что деньги обеспечены. Учреждения с показателем ниже 4% считаются недостаточно капитализированными, и те, у которых показатель ниже 3%, считаются крайне недостаточно капитализированными.

Структура активов и пассивов типичного современного банка в промышленно развитых странах, не говоря даже о капитале банка тоже, как правило, не является идеальной, и с годами только ухудшается: реальные активы чаще вытесняются ценными бумагами с нечеткой рыночной ценой или даже производными от этих бумаг.

Так, в суммарной структуре активов всех коммерческих банков США по состоянию на начало марта 2014 года кредит составляет 71,9%, в том числе ценные бумаги (19,3% от всей суммы активов) и Кредиты и лизинг в банковских кредитах (52,6%). В последнюю категорию входят: кредиты на семейную недвижимость, кредиты на коммерческую недвижимость, кредиты на многосемейную недвижимость, кредиты на (убыточное) сельское хозяйство, торговые и промышленные кредиты, кредитные карты, финансовый лизинг, а также прочие кредиты.

Надо иметь в виду, что в категорию «кредитные рыночные инструменты» в статистике ФРС США включаются: ценные бумаги открытого рынка, ценные бумаги казначейства, ценные бумаги федеральных агентств, муниципальные ценные бумаги, корпоративные и зарубежные долговые бумаги, а также залоговые.

доля каждой из этих позиций в активах и пассивах по всем секторам (2013 год) колеблется в пределах от 1 до 13 триллионов долларов.¹

При этом мы не забыли, что: 1) доллары США состоят из накапливающихся государственных долгов; 2) в доллары закачаны необеспеченные «доходы» валового внутреннего продукта; 3) в деньги США залиты и колоссальные бюджетные расходы, неподкрепленные налоговой базой поступлений из отраслей реального сектора. Однако все это не имеет значение, если валюта «Страны-Банка» остается мировой резервной. Тогда любые ее долги – это активы, как бы они ни назывались.

Таблица 16. Активы и пассивы коммерческих банков в США на 7 марта 2014 года.

Описание	Январь 2014 года	%
Банковский кредит, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	10 130 298,5	71,9%
Ценные бумаги в банковских кредитах, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	2 717 098,4	19,3%
Казначейские и ценные бумаги федеральных агентств, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 810 743,0	12,9%
Казначейские и агентские ценные бумаги: ипотечные ценные бумаги (MBS), все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 321 129,8	9,4%
Казначейские и ценные бумаги агентств: не являющиеся MBS, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	489 613,2	3,5%
Прочие ценные бумаги, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	906 355,4	6,4%
Прочие ценные бумаги: ипотечные ценные бумаги, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	141 016,1	1,0%
Прочие ценные бумаги: не являющиеся MBS, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	765 339,3	5,4%
Кредиты и лизинг в банковских кредитах, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	7 413 200,2	52,6%
Коммерческие и промышленные кредиты, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 610 855,1	11,4%
Недвижимость в кредит, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	3 524 911,2	25,0%
Потребительские кредиты, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 156 656,6	8,2%
Другие кредиты и лизинг, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 120 777,3	8,0%
ЗА ВЫЧЕТОМ: резерва по кредитам и лизинговым потерь, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	120 110,8	0,9%
Межбанковские кредиты, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	116 027,9	0,8%
Наличные денежные средства, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	2 643 671,3	18,8%

¹ См.: Flow of funds matrix, 2013 [www.federalreserve.gov/]

Описание	Январь 2014 года	%
Торговые активы, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	199 802,5	1,4%
Прочие активы, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 119 730,9	7,9%
ИТОГО АКТИВЫ, ВСЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, БЕЗ УЧЕТА СЕЗОННЫХ КОЛЕБАНИЙ	14 089 420,3	100,0%
Депозиты, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	9 863 305,7	70,0%
Займы, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	1 565 536,9	11,1%
Торговые обязательства, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	201 174,6	1,4%
Чистая задолженность перед связанными зарубежными офисами, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	534 726,9	3,8%
Прочие обязательства, все коммерческие банки, без учета сезонных колебаний	397 608,1	2,8%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ВСЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, БЕЗ УЧЕТА СЕЗОННЫХ КОЛЕБАНИЙ	12 562 352,3	89,2%

По данным: <http://www.federalreserve.gov/>

И за рассмотренные ниже годы рисунок движения активов и пассивов всех коммерческих банков в США изменяется довольно характерным образом. Так, до 1988 года активы банков показывают симметрию двух основных статей активов – ценных бумаг и кредитов. При этом самостоятельная значимость ценных бумаг неуклонно уменьшалась в течение рассматриваемых сорока лет, исчезая, или растворяясь постепенно в безликой кредитной массе. А размер кредитной массы, взятой отдельно от ценных бумаг, с 1947 по 1987 годы увеличился в 63 раза (с 27 миллиардов до 1,7 триллионов долларов). Хотя правильнее было бы говорить об инфляции доллара и плодящейся от него кредитной массы.

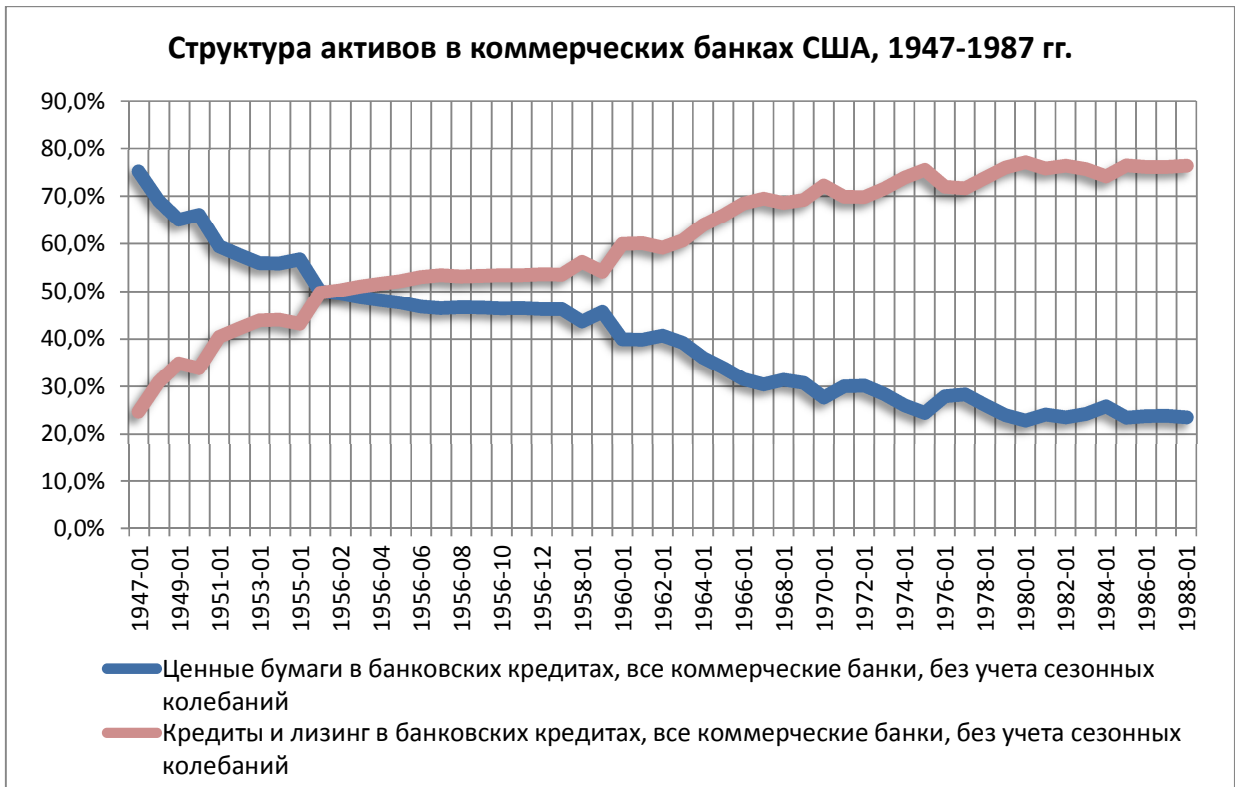


Рисунок 22. Укрупненная структура активов в банках США, 1947-1987гг.

Далее, с 1988 по 2013 годы движение обретает новую тенденцию: на этот раз всеобъемлющему банковскому кредиту, вобравшему в себя все многообразие ценных бумаг, частных и казенных, деривативов и прочих ценностей, симметрично противостоят наличные денежные средства. Их суммарный объем вырос до гигантской суммы в 2,6 триллиона долларов (2013 год). Торговые и прочие активы при сложении с наличностью смогли бы сделать две части графика еще более симметричными.

Привлекает внимание другое обстоятельство. Начиная с 1973 года, фонды коммерческих банков строго разделились на части баланса, активы и пассивы. При этом активы почему-то всегда превышали пассивы. Превышение к 2014 году дошло до 1,5 триллионов долларов, довольно большая сумма, на которую не сводится суммарный баланс коммерческих банков США. Вероятнее всего было бы искать эти средства в офшорах, и именно на стороне пассивов, поскольку немало желающих и в США, и в других странах, служащих площадками для игр транснациональных корпораций и банков, размещать свои вклады

(пассивная часть баланса банков) вне юрисдикции своих стран, уводя деньги от налогов.

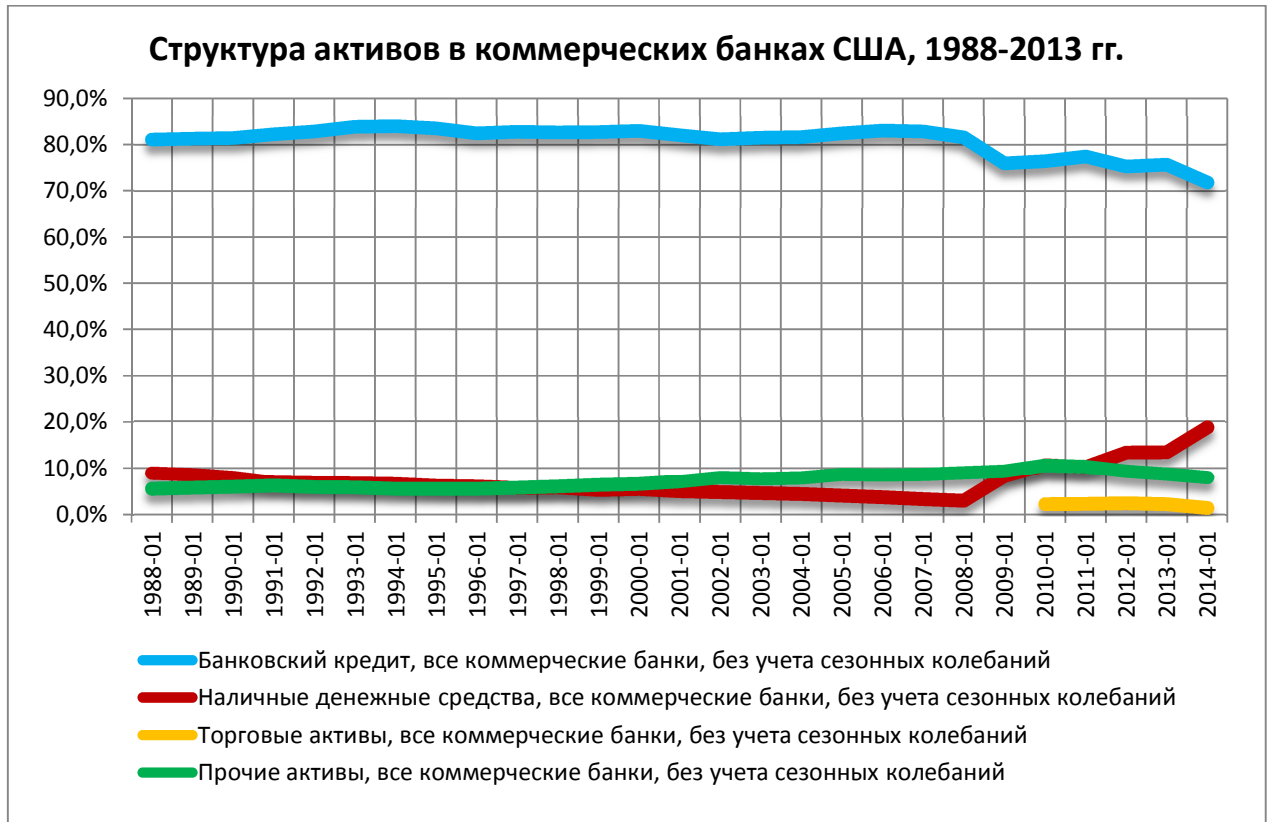


Рисунок 23. Укрупненная структура активов в банках США, 1988-2013 гг.

Таким образом, частичное банковское резервирование породило всеобщее кредитное бешенство, или, наоборот, частичное резервирование было вызвано к жизни потребностью нарастить такой объем кредитной массы, который даже представить трудно.

Конечно, отсутствие показателя резервного требования в некоторых странах не может напрямую означать, что данное национальное правительство способно бесконтрольно увеличивать денежную массу.

Это также не означает, что в таких странах кредитные резервы коммерческого банка могут стать отрицательными. Напротив: центральный банк всегда вмешается, чтобы ссудить необходимые резервы, если нужно. Обвала денежной системы не происходит. Данное явление иногда обозначают как «защиту платежной системы». В истории бывало так, что в какой-то момент центральный банк мог истощить свои резервы для выдачи кредитов и, как следствие, возможно, был вынужден приостановить выплаты. Однако, по

мнению современных мещанских экономистов, таких провалов больше не может (или не должно) произойти с современными центральными банками, так как действие золотого стандарта во всем мире прекращено. И все страны теперь используют **фиатные** деньги,¹ то есть такие, которым нужно «верить на слово», как правительству.

Банк Англии, функционирующий в качестве центрального банка для всей Великобритании, ранее придерживался системы добровольного резервирования. При этом минимальный коэффициент обязательного резерва не устанавливался. В теории это означало, что коммерческие банки могут держать нулевые резервы. Тем не менее, средний коэффициент резерва наличности по всей банковской системе Соединенного Королевства был выше (нуля!) в течение этого периода, примерно в 0,15% по состоянию на 1999.²

С 1971 по 1980 год все коммерческие банки согласились на показатель резервирования равный 1,5% [стоимости кредитов]. Тем не менее, в 1981 году было отменено и это требование.³

С 1981 до 2009 года каждый коммерческий банк устанавливал свой собственный показатель добровольного ежемесячного резерва в договоре с Банком Англии. Как дефицит, так и избыток резервов по отношению к собственному среднеедневному показателю коммерческого банка за период, приводил к затратам, мотивирующим коммерческий банк держаться своего показателя. Система известна, как *усреднение резервов*. Член британского содружества Канада отменила резервные требования совсем в 1992 году.⁴ Любопытно, что три крупные страны Содружества наций, или бывшего Британского

¹ Фиатные деньги (от лат. fiat — декрет, указание, «да будет так») – деньги, или законные (узаконенные государством) платежные средства, номинальная стоимость которых устанавливается, обеспечивается и гарантируется государством посредством его государственного механизма и системы власти, закрепляющей господство собственника средства производства в регулировании производства и обмена. При этом самостоятельной стоимости такие деньги не имеют или она несоизмерима с указанным на деньгах номиналом (Montgomery Rollins, «Money and Investments», George Routledge & Sons, Ltd, 1917; N.Gregory Mankiw, «Principles of Economics», p.659). Фиатные деньги не имеют гарантий обмена в фиксированной пропорции (привязку курса) на другую вещь (например, на золото). (Maynard Keynes, «Treatise on Money», p.7, Macmillan & Co Ltd, 1965). В данном случае граждане страны вынуждены полностью доверить учет результатов своего труда, а также размеры и частоту налоговых выплат из своих доходов в руки местного правительства. Но это вовсе не означает, что деньги любого центрального (или государственного) банка страны не могут обесцениться под действием внутренних или внешних причин различного характера.

² Jagdish Handa (2008). Monetary Economics (2nd ed.). Routledge. p. 347.

³ Jagdish Handa (2008). Monetary Economics (2nd ed.). Routledge. p. 347.

⁴ Jagdish Handa (2008). Monetary Economics (2nd ed.). Routledge. p. 347.

содружества, объединены отсутствием резервных требований к кредитной массе. Данное обстоятельство весьма удобно для создания глобальной банковской сети с однородными признаками, в особенности, когда к сети подключаются офшоры. Представьте, какие неучтенные денежные цифровые массивы можно разгонять по такой сетке, постепенно превращая ее в теневую банковскую систему всемирного значения, неотличимую от обычной, легальной.

Частичное банковское резервирование практикуется большинством современных коммерческих банков. Вклад в банке обеспечен лишь отчасти, не полностью, не целиком – частично. И если все клиенты захотят забрать свои вклады, то денег на всех просто не хватит.

Наряду со стандартным частичным банковским резервированием существует такая же практика частичного резервирования на уровне центральных банков. Очевидно, что золотовалютные резервы в каждой стране не покрывают полностью потребностей ее денежного обращения и всего движения финансовых средств. По этой причине национальные валюты обеспечены резервами своих государственных банков, центральных банков или аналогичных им учреждений лишь отчасти.

Не выпадает из этого ряда и «федеральное резервирование» в ФРС США. В этой стране, накопившей государственный долг, превышающий 17 триллионов долларов, просто нет такого количества ликвидных активов, которые бы обеспечили, как текущие потребности денежного оборота, так и расчеты по огромному государственному долгу. Поэтому приходится условно доверять правительству и той денежной единице, которую оно выпускает в обращение, пока не наступит очередной кризис.

Однако есть различие в подходе к кризисам. Если правительство не отвечает по долгам частных компаний и физических лиц, то обычные налогоплательщики вполне отвечают по долгам правительства США. Недавние примеры из американской экономической жизни свидетельствуют, что правительство рассчитывалось из «средств бюджета» с частными банками и компаниями, попавшими в затруднительное положение в связи с кризисом.

Проблема США в том, что «деньгами», поступающими от государственного, или центрального банка (ФРС) надо не только валовой внутренний продукт оплачивать, расходы бюджета, но и материальные затраты валового выпуска продукции. Эти затраты, например, убирают из экономических выкладок якобы для исключения повторного счета.

Тут возможны два варианта для того чтобы игнорировать ущербность национальных денег и продолжать продавать их как полноценные активы: 1) США по факту функционирует как «Страна-Банк», она же – эмиссионный банк; 2) Применяются глобальные ценовые трюки, то есть манипуляции с ценами на товары и услуги: отраслевыми ценами (материальное производство, инфраструктура, сфера услуг); системные трюки, или манипуляции с ценой внутри формулы $c+v+m$ (материальные затраты + заработная плата + прибыль); ценовые манипуляции с ключевыми товарами мирового рынка (нефть, золото, металлы и т.д.), используя механизмы ВТО, МВФ, ООН, ЕС и иных организаций;

Для ценовых трюков имеются глобального действия биржи, объединенные по регионам и/или по тематике. Технологии биржевые уже вполне освоены: кроме монопольного рынка торговли основными валютами, организованного МВФ для доллара, евро, фунта и йены, есть, например, фьючерсная (опционная) паника, то есть разогрев, или нагнетание «цены» в нужном для игроков направлении.

Иначе говоря, биржи работают и с товарами, и с деньгами. Но назвать такие игры в полном смысле рыночной экономикой нельзя. Уж слишком монополизированы продуктовые рынки и рынки денежные в руках небольшой горстки международных финансовых организаций, мегабанков, а также транснациональных компаний.

Замыкает весь этот порочный круг новейших финансов современная система «денежного обращения», устроенная через «центральные банки». Между тем это все та же система частичного банковского резервирования: все деньги, или «справки на предъявителя» с возможностью покупать товары и услуги, сразу не нужны. Нужна лишь часть их, минимальная сумма для текущего, наличного главным образом обращения. Остальное денежное добро можно запустить в

оборот как некое подобие кредита. То есть обеспечение денежного обращения для нужд промышленно развитых стран, в основном, составляет от 10 до 20%. Вот настолько «деньги» в обороте обеспечены товарной массой.

Центральный банк, или ФРС, в случае США применяет все то же частичное, резервирование, то есть резерв существует лишь «отчасти». Резерв обеспечения денег в обороте – неполный, дискретный, неплотный, нецелостный, частота минимальная.

При предъявлении к оплате – пирамида денежного обращения в целом рушится. Бэнк-ран (bank-run), или «набег на банк» обращается на центральный банк. Однако до сих пор это работает в отношении только тех валют (или экономик), которые не входят в пул «мировой резервной» валюты, то есть доллар – евро – фунт – йена – SDR. Можно сделать вывод, что нормальное, официальное денежное обращение дискретно и фрагментарно. Оно никогда не бывает полным, только в период кризисов. Именно тогда все долговые справки (деньги и их аналоги) пытаются предъявить к оплате, превратить в ликвидные товары. Однако получается далеко не у всех. Одновременно с этим «набегом на центральный банк» происходит обрушение национальной денежной системы.

Вклады, накопления или сбережения в этот момент быстро обесцениваются, а деньги превращаются в то, чем они всегда были – тенью товаров и не более.

Если упростить, то система частичного банковского резервирования в отношении центральных банков означает, что фактически все правительства в той или иной степени банкроты, особенно правительства промышленно развитых стран. Частичное банковское резервирование или частичное денежное резервирование есть то же самое, что и частичное товарное резервирование. Однако никто на рынке не обменивает целый товар на его частичку. Почему такое возможно в отношении денег? Потому что деньги господствуют над продуктом, став целью для самих себя через тех, кто ими владеет.

Между тем деньги не мешают транснациональным корпорациям и банкам наживаться за счет постоянно растущих государственных долгов. На примере США мы видим, что это хорошо работающая

схема, при которой виртуальные, выдуманные, несуществующие (как отсутствующие в реальности товары) деньги превращаются в реальную Собственность! За фальшивые знаки стоимости скупаются товары, ресурсы, земли, целые страны по всему миру, оформляются юридически и публикуются как законные. Кто не согласен – тому война или еще что похуже.

Самая тяжелая для людей ситуация, когда «набег-на-банк» (bank-run) производится в отношении центрального банка, или государственного банка страны. Как правило, такая недружественная «военно-финансовая» операция проводится внешним противником, желающим полностью подорвать и уничтожить экономику данной страны. Примеров таких действий со стороны американо-европейского объединенного финансового капитала банков и корпораций, проведенных в последней четверти в Центральной и Восточной Европе, а также на территории бывшего СССР в XX веке более чем достаточно.

Так что можно констатировать, показатели ВВП, валового выпуска продукции, заоблачных расходов бюджета, а также частичного банковского резервирования в спокойном состоянии экономики работают. Но чуть паника на горизонте, наступает общий «бэнк-ран» экономики, когда мишенью станет центральный банк, отчасти обеспеченный резервами, а в выигрыше, как всегда, банкиры, спасенные его правительством.

5) Чудеса бухгалтерского учета

Бухгалтерские понятия активов и пассивов, или активов и обязательств существуют не только на уровне микроэкономики, на уровне предприятий, но и на макроуровне. Всякое правительство, к примеру, имеет свой баланс активов и пассивов, даже несмотря на то, какие наименования оно записывает в эти части своих балансов. Такие же балансы имеют все ТНК и ТНБ, безотносительно денежной единицы, в которой они составлены.

Разумеется, наднациональные «аморфности», какими являются транснациональные банки и корпорации, тоже подчинены необходимости учета активов и долгов. Активы и пассивы, пусть

даже они были отчасти или целиком украдены из национальных экономик и переведены в офшоры, никто не отменял.

Тем не менее, бухгалтерский учет как инструмент учета доходов и расходов может работать не только во благо, но и для сокрытия информации, для представления лживой информации или создания «облака правдоподобной информации», не отличающейся от статистической лжи.

Банки федерального резерва США

Итак, активы и пассивы учитываются в финансовой системе экономики США не совсем прозрачным или понятным способом, в особенности после начала финансового кризиса 2007 года. Для начала возьмем систему банков федерального резерва, из тех, что входят в систему ФРС из двенадцати округов.

Таблица 17. Структура активной части фондов Федерального резерва и доля кредитных ресурсов резервных банков в активах ФРС США

Годы	Итого элементы доступных резервных фондов ФРС, млн.долл.	Итого элементы, без резервных остатков, используемых резервных фондов ФРС, млн.долл.	Кредиты (кредитные ресурсы) из резервных банков (РБ), млн.долл.	Кредиты РБ/ доступные резервы РБ, %	Кредиты РБ/ используемые резервы, %	Резервные счета Федеральных резервных банков, млн.долл.
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3	7=2-3
2013	4 071 143	1 596 989	3 985 589	97,9%	249,6%	2 474 155
2012	2 966 249	1 462 767	2 905 205	97,9%	198,6%	1 503 482
2011	2 980 807	1 446 401	2 920 316	98,0%	201,9%	1 534 406
2010	2 467 544	1 440 235	2 407 735	97,6%	167,2%	1 027 309
2009	2 278 896	1 209 528	2 219 936	97,4%	183,5%	1 069 368
2008	2 259 356	1 474 750	2 207 272	97,7%	149,7%	784 607
2007	925 560	919 694	873 512	94,4%	95,0%	5 865
2006	903 684	896 867	852 198	94,3%	95,0%	6 817
2005	876 185	867 390	826 403	94,3%	95,3%	8 795
2004	840 340	828 931	790 621	94,1%	95,4%	11 409
2003	788 230	776 352	739 526	93,8%	95,3%	11 878
2002	751 401	739 334	703 676	93,6%	95,2%	12 067
2001	680 197	671 021	633 771	93,2%	94,4%	9 176
2000	628 774	620 186	584 323	92,9%	94,2%	8 588
1999	663 775	658 031	618 779	93,2%	94,0%	5 745
1998	557 434	548 401	511 015	91,7%	93,2%	9 033

Источник: Federal Reserve Banks and the U.S. Department of the Treasury.(Table 4.1; <http://federalreserve.gov>)

Из таблицы получается, что начиная с 2008 года кредитные ресурсы, предоставленные резервными банками Федеральной системы, усваиваются более чем на 150 процентов. Однако дело в том, что именно с 2008 года банки федерального резерва начинают держать на своих счетах излишние резервы, назначение и судьба которых с точки зрения экономики США и всей мировой (имея в виду доллар как резервную валюту) непонятны. С каждым годом после 2007 резервные суммы на счетах банков ФРС растут, преодолев рубеж сначала в 1 триллион, затем в 2 триллиона.



Рисунок 24. Доступные и резервные фонды кредитных ресурсов резервных банков США, 1998-2013

На графике заметно, как с некоторых пор (с 2008 года) линии доступных и резервных фондов из кредитных ресурсов банков ФРС «разлетелись» довольно далеко друг от друга. И в эту образовавшуюся пропасть, очевидно, вполне могла бы поместиться вся высокопоставленная коррупционная шайка Вашингтона-Уолл-Стрита по умыканию несуществующих в физическом смысле средств бюджета США в частные банки.

Интересно узнать, откуда в резервных фондах такой величины излишние средства и чем они обеспечены согласно официальным данным Казначейства США.

Таблица 18. Структура кредитных ресурсов резервных банков ФРС США

Годы	Итого элементы доступных резервных фондов ФРС, млн.долл.	Итого элементы, без резервных остатков, используемых резервных фондов ФРС, млн.долл.	Казначейские ценные бумаги (в составе кредитных ресурсов ФРС), млн.долл.	Доля казначейских бумаг в кредитных ресурсах ФРС, %	Ценные бумаги, обеспеченные залогом (MBS ¹), млн.долл.	Доля ценных бумаг обеспеченных залогом в кредитных ресурсах ФРС, (%)
1	2	3	4	5=4/2	6	7=6/2
2013	4 071 143	1 596 989	2 204 930	54,2%	1 497 105	36,8%
2012	2 966 249	1 462 767	1 656 666	55,9%	941 054	31,7%
2011	2 980 807	1 446 401	1 671 444	56,1%	847 756	28,4%
2010	2 467 544	1 440 235	1 010 285	40,9%	1 001 432	40,6%
2009	2 278 896	1 209 528	776 583	34,1%	909 575	39,9%
2008	2 259 356	1 474 750	476 067	21,1%		
2007	925 560	919 694	754 605	81,5%		
2006	903 684	896 867	778 951	86,2%		
2005	876 185	867 390	744 207	84,9%		
2004	840 340	828 931	717 727	85,4%		
2003	788 230	776 352	666 034	84,5%		
2002	751 401	739 334	629 400	83,8%		
2001	680 197	671 021	555 865	81,7%		
2000	628 774	620 186	515 595	82,0%		
1999	663 775	658 031	489 170	73,7%		
1998	557 434	548 401	454 191	81,5%		

Расчитано по: Federal Reserve Banks and the U.S. Department of the Treasury. (Table 4.1; <http://federalreserve.gov>)

Как видно из таблицы, до 2008 года большая доля кредитных ресурсов ФРС, или центрального банка США, состояла из ценных бумаг Казначейства. Эти ценные бумаги и являются в основном на данный момент обеспечением кредитных долларов в обращении. Напомним, что ценные бумаги Казначейства – это долговые бумаги, государственный долг США, оформленный как доходная ценная бумага, приносящая обладателям проценты. Однако этих доходов (процентов), как и самой суммы на обязательствах еще нет в наличии, поскольку сумма представляет собой будущее поступление в бюджет. Эта условная сумма такая же метафизическая, как и сам доллар, состоящий по-прежнему в настоящее время на 80% из «нематериальных активов», из потраченных в товарном производстве услуг.

¹ Mortgage-backed securities – ценные бумаги, обеспеченные залогом (как правило, государственных агентств по недвижимости Fannie Mae, Freddie Mac и Ginnie Mae).

Теперь, с 2008 года наряду с казначейскими бумагами немалую долю кредитных ресурсов составляют ценные бумаги, обеспеченные залогом, предоставленным федеральными агентствами правительства США по недвижимости. Так, кредитный ресурс резервных банков к 2014 году на 90% состоит из государственных казначейских обязательств и бумаг федеральных агентств, обеспеченных недвижимостью. Опять-таки перед нами виртуальная мощь ценных бумаг, поскольку в кризисной ситуации федеральную недвижимость взамен ценных бумаг никто не отдаст, и бумаги всего лишь «гарантированы» недвижимостью. И государственные облигации США тоже никто не станет обналичивать в невообразимых количествах.

Если раньше кредитные ресурсы на 80% состояли из государственных бумаг Фрезерва, и это всех устраивало, то после кризиса 2007 года сомнения в надежности обеспечения кредитных ресурсов усилились. Вероятно, по этой причине пришлось срочно искать новые активы для сохранения доверия инвесторов доллара и его экономики. Весь страшный 2008 год ушел на поиски «активов». В 2008 году кредитные ресурсы резервных банков состояли из казначейских облигаций (21,1%), срочных аукционных кредитов (18,6%), прочих кредитов (8,7%), учреждение для финансирования коммерческих бумаг (созданное в 2008 году) обеспечило 14,4% кредитных ресурсов. Еще 27,2% ресурсов обеспечили «другие активы Федерального Резерва», без подробностей по их структуре и качеству.

К 2009 году все это многообразие обеспечения кредитной массы сузилось до гособлигаций ФРС и ценных бумаг, формально обеспеченных залогом (федеральной недвижимостью).

Между тем цифра на резервных счетах банков ФРС к 2014 году составила более 2,4 триллионов [необеспеченных] долларов, невостребованных американской экономикой и хранившихся, видимо, «на всякий случай», будучи все также на 90% гарантированными долговыми бумагами правительства.

И все это при условии, что именно центральный банк любой страны снабжает остальные банки и небанковские учреждения кредитными ресурсами, которые, по определению, должны быть надежно

обеспечены. Но в предложенных обстоятельствах следует считать государственные ценные бумаги США стопроцентным обеспечением, так как они применяются в качестве резерва всей кредитной массы в стране по известным нормам резервирования. Стало быть, долг обеспечен долгом, который, в свою очередь, обеспечивает «долговое кредитование», растущее от одной единицы резерва в 10 раз, в 20 раз или в 33 раза при норме резервирования в 10%, 5% или 3% соответственно.

Коммерческие банки США

Сопоставим данные по банкам Федерального резерва с данными по всем коммерческим банкам, функционирующим на территории США.

Таблица 19. Активы и обязательства коммерческих банков США в сравнении с фондами ФРС

Годы	Активы коммерческих банков США	Обязательства коммерческих банков США	Итого элементы доступных резервных фондов ФРС, млн.долл.	Итого элементы, без резервных остатков, используемых резервных фондов ФРС, млн.долл.	Удельный вес доступных резервов ФРС в общей сумме активов банков	Удельный вес используемых резервов ФРС в общей сумме пассивов банков
1	2	3	4	5	6=4/2	7=5/3
2013	14 089 420,3	12 562 352,3	4 071 143	1 596 989	28,9%	12,7%
2012	13 208 047,0	11 708 486,9	2 966 249	1 462 767	22,5%	12,5%
2011	12 594 487,1	11 164 113,7	2 980 807	1 446 401	23,7%	13,0%
2010	11 843 884,4	10 484 710,8	2 467 544	1 440 235	20,8%	13,7%
2009	11 672 302,4	10 369 058,8	2 278 896	1 209 528	19,5%	11,7%
2008	12 262 479,5	11 094 804,2	2 259 356	1 474 750	18,4%	13,3%
2007	10 962 151,3	9 809 285,1	925 560	919 694	8,4%	9,4%
2006	9 827 559,7	8 791 843,2	903 684	896 867	9,2%	10,2%
2005	8 840 148,0	7 948 529,2	876 185	867 390	9,9%	10,9%
2004	8 096 900,3	7 272 015,7	840 340	828 931	10,4%	11,4%
2003	7 411 718,0	6 704 548,1	788 230	776 352	10,6%	11,6%
2002	6 929 724,3	6 303 471,0	751 401	739 334	10,8%	11,7%
2001	6 408 785,8	5 814 471,7	680 197	671 021	10,6%	11,5%
2000	6 186 176,6	5 659 273,9	628 774	620 186	10,2%	11,0%
1999	5 627 906,3	5 154 727,3	663 775	658 031	11,8%	12,8%
1998	5 299 673,1	4 839 441,8	557 434	548 401	10,5%	11,3%

Рассчитано по: Federal Reserve Banks and the U.S. Department of the Treasury. (Table 4.1, Table H.8 <http://federalreserve.gov>)

По данным таблицы видно, что до катастрофического для США 2007 года удельный вес доступных кредитных ресурсов банков Федерального резерва в общей сумме активов коммерческих банков США колебался в пределах 10-11%, как и используемый резерв

банков ФРС в общей сумме активов. В 2008 году доля доступных и используемых резервов федеральных банков просела на 2-3%, а затем с 2009 года возросла до 28,9% и 12,7% по активам и пассивам соответственно. Накачка национальной и международной финансовой системы лишними долларами набрала обороты.

Однако доллару, представляющему Страну-Банк, даже Всемирный Эмиссионный Банк, инфляция не страшна. Доллар перекладывает инфляцию (излишние, инфляционные, к тому же долговые деньги) на плечи других стран, которые вынуждены и дальше кредитовать экономику США (то есть доллар).

Поскольку идет накачка экономики «лишними» долларами, то суммарные активы коммерческих банков прирастают практически на 1 триллион долларов за год, а не как прежде, по несколько сотен миллиардов ежегодно. Парадоксально, что сумма долларов растет, обозначая инфляцию, но фактически, как по волшебству, доллар «внешне» ничуть не обесценивается.

Федеральный Совет по надзору за финансовыми учреждениями (FFIEC)

Более широкое представление о масштабах финансов в Соединенных Штатах предлагают данные не только по коммерческим банкам и банкам Федерального резерва США, но по всем финансовым, страховым, пенсионным и прочим учреждениям страны.

Федеральный Совет по надзору за финансовыми учреждениями¹ уполномочен давать рекомендации в целях содействия единообразию в надзоре за финансовыми учреждениями. Учреждения – члены Совета требуют от своих регулируемых организаций представлять данные определенного формата.

Напомним, какие организации входят в Совет по надзору: Совет управляющих Федеральной резервной системы, Бюро финансовой

¹ FFIEC - Federal Financial Institutions Examination Council, или Федеральный Совет по надзору за финансовыми учреждениями. FFIEC является официальным межведомственным органом, уполномоченным устанавливать единые принципы, стандарты и формы отчетов для федеральной экспертизы финансовых институтов со стороны Совета, Федеральной корпорации страхования вкладов (FDIC), Национального управления кредитных союзов (NCUA), Управления контролера денежного обращения (OCC), и Управления надзора за сберегательными учреждениями (OTS) в США.

защиты потребителей, Федеральная корпорация по страхованию вкладов, Национальное управление кредитных союзов, Управление Контролера денежного обращения, Управление надзора за сберегательными учреждениями, Комитет по связям с правительством.

Полученная от этих учреждений информация распространяются под эгидой FFIEC, но агентства несут полную ответственность за распространяемые своими учреждениями данные.

Ежегодные отчеты Совета по надзору открывают массу полезной информации из области чудесной бухгалтерии финансовых учреждений США. Наиболее выдающиеся достижения последнего времени в этой области начинаются после 2002 года, когда последствия обрушения финансового пузыря «доткомов» (1999-2001 годов) вроде бы улеглись.

Вот, к примеру, бухгалтерский баланс Совета за 2003 год – настоящий пример финансовых инноваций ФРС США и их партнеров.

Таблица 20. Совет по надзору за федеральными финансовыми учреждениями США, Бухгалтерский баланс, млн.долл.

	2003 год	2002 год	Увеличение статей баланса за отчетный период (количество раз)
АКТИВЫ			
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Наличные	838 566	350 302	2,4
Дебиторская задолженность организаций-членов	3 749 319	623 428	6,0
Прочая дебиторская задолженность	216 983	183 288	
Итого оборотные активы	4 804 868	1 157 018	4,2
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА			
Центральное хранилище данных, по стоимости приобретения	7 439 750	0	
Мебель и оборудование, по стоимости	98 672	98 672	
За вычетом накопленной амортизации	-98 575	-98 285	
Чистая стоимость мебели и оборудования	7 439 847	387	
ИТОГО АКТИВЫ	12 244 715	1 157 405	10,6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗУЛЬТАТЫ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ			
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства, подлежащие выплате членским организациям	1 022 377	852 742	

	2003 год	2002 год	Увеличение статей баланса за отчетный период (количество раз)
Прочая кредиторская задолженность и начисленные обязательства	3 606 384	105 956	34,0
Начисленный ежегодный отпуск	20 029	30 522	
Доходы будущих периодов	103 330	0	!!
Итого текущие обязательства	4 752 120	989 220	4,8
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Доходы будущих периодов	7 336 420	0	!!
Отложенные платежи за аренду	155 103	157 792	
Всего долгосрочные обязательства	7 491 523	157 792	47,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12 243 643	1 147 012	10,7
РЕЗУЛЬТАТЫ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	1 072	10 393	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗУЛЬТАТЫ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	12 244 715	1 157 405	10,6

Баланс зафиксировал увеличение активов и пассивов учреждений – членов Совета по надзору за финансами в 10,6 раза. Большая часть этого сказочного роста возникла благодаря принятию на баланс Центрального хранилища данных за 7,4 триллиона долларов (прошедших по статье «чистая стоимость мебели и оборудования»). На этом чудо чудное с мебелью не закончилось. Дебиторская задолженность организаций – членов Совета тоже выросла в 6 раз, дав еще 3,7 триллионов долларов дополнительных активов. Но чтобы баланс не перекошило от такого прироста, надо было в пассивы записать доходы будущих периодов, соответственно 7,3 триллиона долларов, а также начислить обязательства и установить наличие прочей кредиторской задолженности – 3,6 триллиона долларов. И все, «баланс» сошелся, а в нем из мебели и долгов дебиторов вдруг зародилось более 10 триллионов долларов.

Куда дальше двинулись эти гигантские средства можно узнать из Отчета о движении денежных средств того же Совета по надзору за соответствующий год.

Таблица 21. Совет по надзору за федеральными финансовыми учреждениями США, Отчет о движении денежных средств, млн.долл.

	2 003	2 002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	-9 321	-33 257
Корректировки для приведения результатов деятельности и чистых денежных средств от (использованные в) основной деятельности:		

	2 003	2 002
Износ и чистый убыток от выбытия	290	5 731
(Увеличение) уменьшение активов:		
Дебиторская задолженность организаций-членов	-3 125 891	187 932
Прочая дебиторская задолженность	-33 695	154 254
Увеличение (уменьшение) обязательств:		
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства перед организациями-членами	169 635	-309 894
Прочая кредиторская задолженность и начисленные обязательства	3 500 428	18 593
Начисленный ежегодный отпуск	-10 493	1 954
Доходы будущих периодов	7 439 750	0
Арендные платежи отложенные	-2 689	7 635
Чистые наличные денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	7 928 014	-266 365
ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Капитальные затраты	-7 439 750	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-7 439 750	0
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	488 264	-266 365
Остаток денежных средств на начало года	350 302	616 667
Остаток денежных средств на конец года	838 566	350 302

Как показывают данные в таблице, дебиторская задолженность организаций – членов Совета в основном растворилась вместе с прочей кредиторской задолженностью и начисленными обязательствами (более 3 триллионов долларов). А доходы будущих периодов (7,4 триллиона долларов) плавно влились в чистые наличные денежные средства, полученные от (использованные в) основной деятельности. Таким образом, более 7 триллионов долларов были получены в качестве «наличных денежных средств» и, разумеется, потрачены на спасение экономики США, не считая 3 триллионов долларов, растворившихся между активами и пассивами баланса Совета. Обратите внимание, речь идет не о 2008 годе, а пока еще о 2003-м.

Идея понравилась американским финансистам, и была продолжена с нарастающим энтузиазмом. Центральное хранилище данных, внезапно «проданное» учреждениям – членам Совета, стало расти в цене, прибавляя 2-3 триллиона в год, достигнув в 2011 году 20,1 триллиона долларов. Затем в 2012 году резко обесценилось до 3,4 триллионов, а в 2013 году еще в 3 раза к предыдущему году, и цена его стала 1,13 триллиона долларов. В результате десятилетней борьбы

Совета по надзору за финансовыми учреждениями за правильные финансы, из общего баланса исчезло более 18 триллионов долларов.

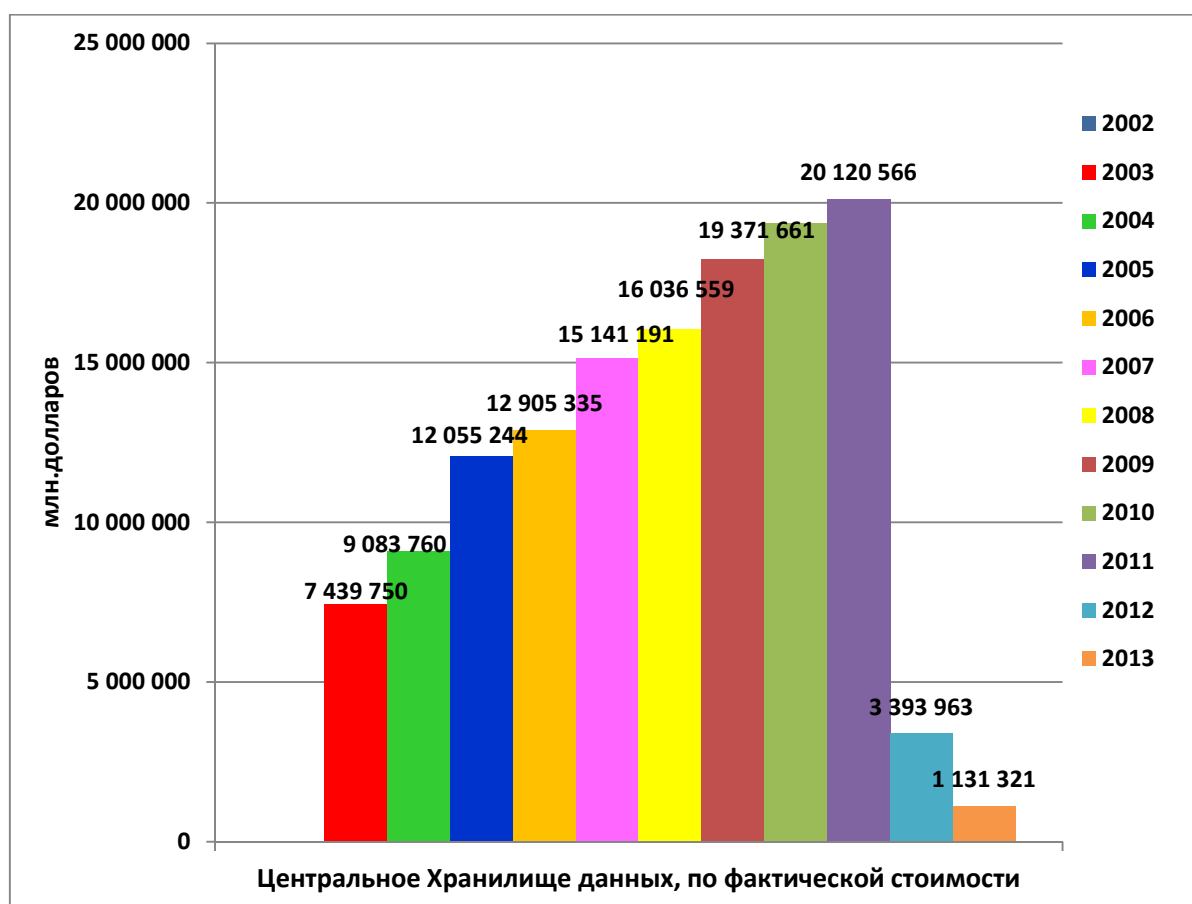


Рисунок 25. Динамика цены Центрального хранилища данных в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 2003-2013

Авторство идеи, несомненно, принадлежит ФРС США, поскольку только она полномочна «производить» деньги такого размера, как 7,4 триллиона долларов сразу и просто так.

Выходит, что Совет по надзору (FFIEC) служит официальным и надежным прикрытием для махинаций ФРС США. Официальные отчеты Совета по надзору «фиксируют» воровство как занесение на счета огромных сумм, которые затем растворяются в статьях баланса. Формально, по бухгалтерии, все законно, а по существу перед нами хищение электронных записей о деньгах, как бы самих денег, добытых преступным путем и потраченных на увеличение собственности крупного банковского и корпоративного капитала.

Более того, рост количества «данных» в Центральном хранилище можно фактически приравнять к росту цены этого хранилища по балансу, поскольку данные о деньгах или сами деньги в подобной системе учета уже не различаются между собой.

Разумеется, авторы этих балансов могут возразить, что название статьи учета по Хранилищу менялось с годами. Однако преимущество бухгалтерского учета по данной статье сохранялась:

Таблица 22. Стоимость Центрального Хранилища данных по балансу, млн.долл.

Годы	АКТИВЫ	АКТИВЫ	Начало учетного года	Конец предыдущего года
2002			0	
2003	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	7 439 750	0
2004	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	9 083 760	7 439 750
2005	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	12 055 244	9 083 760
2006	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	12 905 335	12 055 244
2007	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository—at cost	15 141 191	12 905 335
2008	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	16 036 559	15 141 191
2009	Центральное Хранилище данных, по фактической стоимости	Central Data Repository, at cost	18 231 272	16 036 559
2010	Программное обеспечение Центрального хранилища данных, по фактической стоимости	Central Data Repository software—at cost	19 371 661	18 231 272
2011	Программное обеспечение Центрального хранилища данных, по фактической стоимости	Central Data Repository software—at cost	20 120 566	19 371 661
2012	Программное обеспечение Центрального хранилища данных, чистая стоимость	Central Data Repository software—net	3 393 963	5 138 312
2013	Программное обеспечение Центрального хранилища данных, чистая стоимость	Central Data Repository software—net	1 131 321	3 393 963

И это несмотря на то, что накопленная амортизация возрастала с каждым годом более чем на 2 триллиона долларов в год, начиная с 2004 года, но при этом одновременно росла стоимость Хранилища вплоть до 2011 года, что и отражено в балансе. То есть износ на «хранимые данные» начислялся, а цена хранилища не падала. И в нужный момент, в 2012 году, цена вдруг обрушилась на 16,7 триллионов долларов, на сумму, сопоставимую с размерами американского валового продукта за год. Активы и пассивы баланса

между тем «плавно колебались» в пределах от 120 миллиардов (2009 год) до 2,7 триллионов (2013 год), то возрастая, то уменьшаясь в размерах.

Как бы то ни было именно ФРС США под прикрытием учреждений – членов Совета по надзору за финансами в стране, вероятно, санкционировала создание новых огромных денег из оборота, или из воздуха, просто манипулируя со статьями консолидированного баланса. Естественно, такие движения не отражались в финансовых отчетах самой ФРС. Тем не менее след финансовой активности остался и в активах, и в пассивах баланса Совета по надзору.

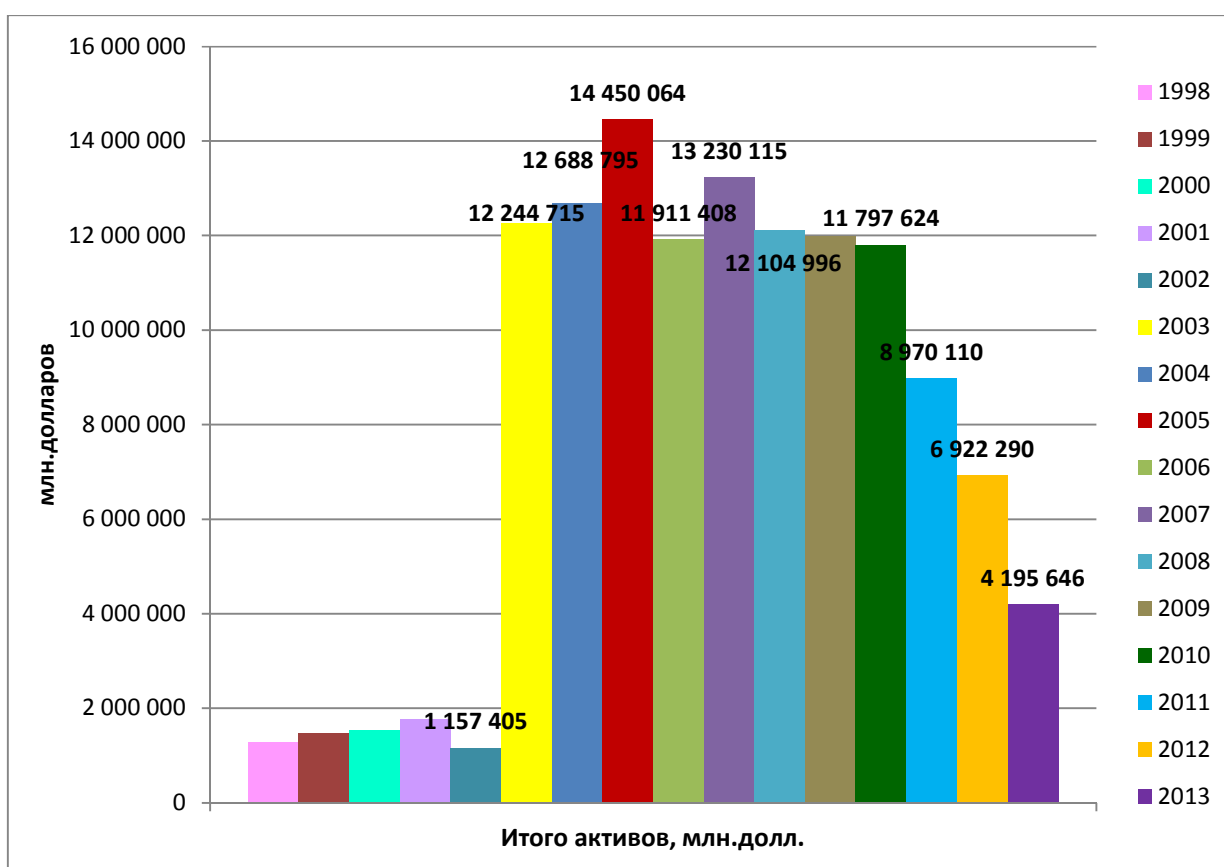


Рисунок 26. Динамика активов в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 1998-2013.

Как было отмечено, скачок роста активов и пассивов в балансе стартовал с 2003 года.¹ В этот период консолидированный баланс финансовых учреждений «находил» между своих статей ежегодно

¹ Как раз тогда США нуждались в больших деньгах для финансирования войны в Ираке и продолжающейся еще «войны» в Афганистане. Вдобавок Грузия, Украина, страны Средней Азии нуждались в обильных порциях гуманитарной демократии из США и Европы под видом либеральных реформ и/или революций.

немалые средства, вынимаемые, например, из накопленной амортизации, размер списаний по которой в 2011 году добрался до 2,8 триллионов долларов (см. Таблица 23).

Таблица 23. Сумма ежегодного списания на амортизацию основных фондов

Годы	Амортизация основных фондов
2011	-2 869 594
2010	-1 877 343
2009	-2 940 459
2008	-2 465 852
2007	-2 474 070
2006	-2 317 428
2005	-569 297

За период с 2005 по 2011 годы из амортизации мебели и Центрального хранилища данных была списана сумма 15,5 триллионов долларов. После 2011 года никакого списания на амортизацию в балансовом отчете больше не отмечалась.

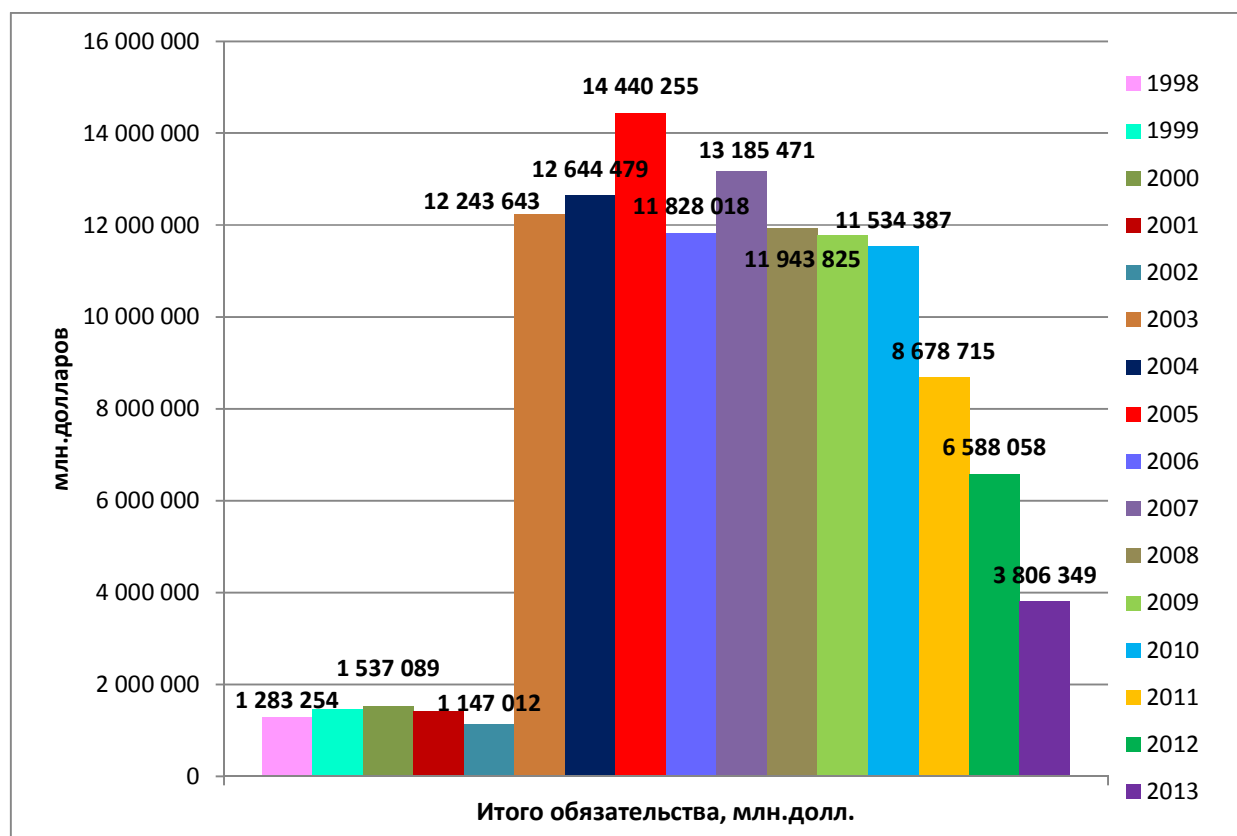


Рисунок 27. Динамика пассивов в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 1998-2013.

Размеры активов и пассивов в консолидированном балансе снижаются за исследуемый период. Однако данные баланса не стыкуются с данными по активам и пассивам всех финансовых учреждений, собирающих данные под эгидой Совета по надзору. Если свести цифры за период с 1998 по 2013 годы в графической форме, то выходит, что активы и пассивы растут, а не падают, согласно балансовому отчету. Активы и пассивы растут, несмотря на уменьшение общего количества отчитывающихся Совету по надзору учреждений с 22 249 (1998 год) до 13 469 (2013 год), подтверждая тем не менее течение объективного процесса концентрации банковского и финансового капитала в США.



Рисунок 28. Динамика активов, пассивов и чистой стоимости по финансовым учреждениями США, отчитывающимся Совету по надзору, 1998-2013.

Картина не прибавляет ясности. Тем более что общий баланс по всем учреждениям опять не сходится: активы все время больше пассивов. Последнее, кроме прочего, может означать, что рост кредитной массы обгоняет рост суммы вкладов в банках и сберегательных учреждениях, даже без учета того, что обеспечением вкладов могут быть опять-таки долговые бумаги различного «неосязаемого» качества.

Так или иначе, все упомянутые финансовые учреждения участвуют в формировании и обороте финансовых активов и пассивов, циркулирующих не только на территории США. И это беспокоит мировую экономику, поскольку, повторимся, статус доллара как мировой резервной валюты, точнее, его шаткий статус, вносит заметное напряжение в поведение валютных, биржевых и товарных рынков, готовых обрушиться, если сомнение в отношении доллара подтвердится.

Все финансовые потоки США

Для завершения темы бухгалтерских чудес американской экономики обратимся к данным ФРС США, которые касаются всех участников движения финансов. ФРС публикует обобщенную матрицу потоков, а также активов и пассивов финансов по всем секторам экономики за каждый прошедший год (flow of funds matrix). Данные охватывают активы и обязательства: 1) домохозяйств и неприбыльных организаций; 2) небанковских предприятий; 3) органы управления штатов и местные, 4) федеральное правительство; 5) внутренний небанковский сектор; 6) зарубежные страны и 7) финансовый сектор. При этом первые четыре вида хозяйствующих единиц в сумме составляют «внутренний небанковский сектор».

Возьмем данные последней по хронологии матрицы, за 2013 год. В сжатом виде информацию можно представить следующим образом.

Таблица 24. Матрица движения финансовых средств, активы и пассивы, 2013 год, млрд.долл.

	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Расхождение по финансовым инструментам
	Внутренний небанковский сектор	Внутренний небанковский сектор	Зарубежные страны	Зарубежные страны	Финансовый сектор	Финансовый сектор	Все сектора	Все сектора	
1 Итого финансовые активы	91 998	--	21 940	--	79 974	--	193 912	--	-9 343,00
2 Итого обязательства и капитал	--	85 710	--	17 060	--	81 799		184 569	--
3 Итого обязательства	--	55 641	--	10 257	--	75 259		141 157	--
4 Официальные резервы США, активы	96	54	54	120	35	--	185	174	-11,0
5 Сертификаты СДР	--	5	--	--	5	--	5	5	--
6 Платежные средства Казначейства	--	26	--	--	46	--	46	26	-20,0
7 Иностранные депозиты	107	--	--	837	34	--	141	837	696,0
8 Межбанковские требования	--	--	363	--	2 322	2 783	2 684	2 783	98,7

	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы	Расхождение по финансовым инструментам
	Внутренний небанковский сектор	Внутренний небанковский сектор	Зарубежные страны	Зарубежные страны	Финансовый сектор	Финансовый сектор	Все сектора	Все сектора	
9 Чековые депозиты и наличные	2 215	--	590	--	380	3 190	3 185	3 190	5,0
10 Депозиты срочные и сберегательные	8 738	--	434	--	706	9 878	9 878	9 878	--
11 Ценные бумаги денежного рынка	1 778	--	161	--	739	2 678	2 678	2 678	--
12 Федеральные, трастовые и страховые репо	121	--	822	733	1 030	1 186	1 973	1 919	-54,1
13 Кредитные рыночные инструменты	8 393	42 021	9 836	2 890	40 762	14 081	58 991	58 991	--
14 Ценные бумаги открытого рынка	143	143	197	407	611	400	951	951	--
15 Ценные бумаги казначейства	1 541	12 328	5 842	--	4 946	--	12 328	12 328	--
16 Ценные бумаги федеральных агентств	601	25	862	--	6 330	7 769	7 793	7 793	--
17 Муниципальные ценные бумаги	1 662	3 671	66	--	1 943	--	3 671	3 671	--
18 Корпоративные и зарубежные долговые бумаги	2 945	6 436	2 730	2 172	7 799	4 868	13 475	13 475	--
19 Банковские кредиты, не входящие в другие группы	--	1 863	--	277	2 507	368	2 507	2 507	--
20 Другие кредиты и заимствования	221	1 403	139	34	1 564	488	1 924	1 924	--
21 Залоги	446	13 055	--	--	12 798	190	13 244	13 244	--
22 Потребительский кредит	835	3 099	--	--	2 264	--	3 099	3 099	--
23 Корпоративные ценные бумаги	14 053	21 363	4 656	6 803	15 979	6 522	34 688	34 688	--
24 Ценные бумаги взаимных фондов	6 977	--	1 044	--	3 506	11 527	11 527	11 527	--
25 Торговый кредит	3 248	3 784	157	67	135	15	3 540	3 866	325,9
26 Страховой кредит	834	339	0	0	715	1 209	1 549	1 549	--
27 Резервные фонды страхования жизни	1 232	50	--	--	184	1 366	1 416	1 416	--
28 Пенсионные права	19 601	--	--	--	--	19 601	19 601	19 601	--
29 Задолженности по налогам	287	146	--	--	--	-69	287	77	-210,4
30 Ценные бумаги в некорпоративном бизнесе	8 725	8 705	--	--	--	19	8 725	8 725	--
31 Прочие	15 593	9 216	3 823	5 610	13 397	7 815	32 814	22 641	-10 173,1

Впечатляют суммарные активы и пассивы к концу года – 193,9 и 184,4 триллиона долларов, соответственно. Но, для начала, - это активы и пассивы финансовые, а не вещественные.

За 2013 год наблюдается все та же несводимость активов и обязательств по всем секторам учета финансовых средств. Особо занятной выглядит последняя колонка «расхождение по [финансовым] инструментам» (Instrument Discrepancy), которая при суммировании несоответствий между активами и пассивами дает в сумме 18,7 триллионов долларов. Практически такая же сумма (18,9 триллионов долларов) была результатом внезапного и быстрого уменьшения балансовой стоимости Центрального хранилища данных с 2011 по 2013 год, то есть с 20,1 до 1,13 триллионов долларов.

Все же эти гигантские цифры не так хорошо характеризуют финансовые потоки, отложившие определенные активы и обязательства в экономике США, как само их движение за ряд лет.

Так, если проанализировать динамику прироста активов и пассивов финансовых средств по всем секторам, то получается, что финансовый кризис 2007-2008 годов странным образом повлиял на экономику США, обогатив ее на десятки триллионов долларов. При этом именно Соединенные Штаты были причиной мирового кризиса финансов, наводнив мировые каналы обращения токсичными ипотечными ценными бумагами сомнительной ценности.

Таблица 25. Прирост финансовых активов и пассивов по всей секторам экономики США, 1999-2013 гг., млрд.долл.

Год	Активы	Обязательства	Ежегодный прирост активов (+/-)	Ежегодный прирост пассивов (+/-)	Активы	Обязательства	Ежегодный прирост активов (+/-)	Ежегодный прирост пассивов (+/-)
	Все сектора, по ежегодным отчетам	Все сектора, по ежегодным отчетам			По всем секторам, по версии автотаблиц с сайта ФРС на 01.04.2014			
1997	68375,4	67235,1			68 375,4	67 235,1	7 465,5	7 146,1
1998	76 078,2	74 247,0	8 615,7	8 015,3	76 991,1	75 250,4	8 615,7	8 015,3
1999	86 988,9	85 126,3	10 910,70	10 879,30	87 612,3	85 484,6	10 621,2	10 234,2
2000	89 127,7	87 188,1	2 138,80	2 061,80	91 859,2	88 781,2	4 246,9	3 296,6
2001	90 580,2	88 498,1	1 452,50	1 310,00	94 602,5	91 005,4	2 743,4	2 224,3
2002	89 832,3	88 169,5	-747,90	-328,60	95 592,6	91 976,4	990,0	971,0
2003	101 402,1	99 014,5	11 569,80	10 845,00	105 813,7	102 485,2	10 221,1	10 508,7
2004	109 182,6	106 527,7	7 780,50	7 513,20	118 535,2	114 835,9	12 721,6	12 350,8
2005	115 961,2	114 092,0	6 778,60	7 564,30	129 089,3	125 063,8	10 554,1	10 227,9
2006	128 917,1	125 996,7	12 955,90	11 904,70	143 840,5	138 537,1	14 751,2	13 473,3
2007	141 921,0	136 646,2	13 003,90	10 649,50	156 273,9	149 884,0	12 433,3	11 346,9

2008	141 512,3	136 590,4	-408,70	-55,80	148 146,9	142 088,4	-8 127,0	-7 795,5
2009	146 085,6	139 541,2	4 573,30	2 950,80	153 274,0	147 673,6	5 127,1	5 585,2
2010	150 927,3	146 766,5	4 841,70	7 225,30	161 469,3	155 377,0	8 195,2	7 703,4
2011	155 249,5	150 605,0	4 322,20	3 838,50	166 079,7	159 354,5	4 610,5	3 977,5
2012	177 187,00	169 232,4	21 937,50	18 627,40	177 120,6	169 142,2	11 040,8	9 787,7
2013	193 911,90	184 568,90	16 724,90	15 336,50	193 911,9	184 568,9	16 791,3	15 426,7

Первый бешеный прирост активов и пассивов обозначился после азиатского, а следом российского финансового кризиса 1997-1998 годов. Прирост 1999 года стал рекордным – более 10 триллионов долларов активов и пассивов. Затем 2003 год, который подвел итоги кризиса «доткомов» таким образом, что активы выросли на 11,5 триллионов, а пассивы – на 10,8 триллионов долларов. Заметьте, что в предыдущий, 2002 год прирост был отрицательным, соответствующим кризисной ситуации и «выгоранию» фиктивного капитала на биржевых площадках. Как раз в 2003 году финансовая система США, о которой отчитывался Совет по надзору за финансовыми учреждениями, приняла на свой баланс Центральное хранилище данных за 7 триллионов долларов и обнаружила еще 3 триллиона дебиторской задолженности учреждений – членов Совета.

Следующий прирост, как ни странно, проявился после начала ипотечного американского кризиса, переросшего в мировой финансовый: активы и пассивы после 2007 года снова подросли на 13 и 10,6 триллионов соответственно.

Последовавший 2008 год опять показал отрицательный рост активов и пассивов, что выглядит логичным в самый разгар кризиса. Но дальше, в 2012 году опять фантастическое приращение активов и пассивов – на 21,9 и на 18,6 соответственно. Год спустя тот же небывалый прирост – на 16,7 и 15,3 триллионов активов и пассивов, соответственно.

Смушает одно обстоятельство: практика ретроспективного разглаживания статистических «неровностей» в отчетах ФРС США задним числом. Такое явление мы наблюдаем в информации, публикуемой на официальном сайте Совета управляющих Федерального резерва. В правой части таблицы (Таблица 25) видно, что все промежуточные данные между пиковыми значениями резкого роста были расправлены, видимо, чтобы придать катастрофическим

процессам вид более плавных. Тем не менее, изменение отрицательного прироста за 2008 год по активам и пассивам – более чем в 20 раз – выглядит чересчур фантастичным. Такая легкость в управлении финансовой информацией наталкивает на мысль, что весь процесс американских финансов является не стихийным, а планомерно организованным, управляемым.

Подтвердить эту догадку поможет следующий расчет. Возьмем суммарные данные активов и пассивов за рассматриваемый период, вычитая данные предыдущего года из прошедшего, получим прирост по каждому году. Затем вычислим прирост нарастающим итогом, разделим полученные данные на две сравнительно «симметричные группы» (внутренний небанковский сектор и финансовый сектор плюс зарубежные страны), отдельно для активов и пассивов, и построим графики. Получаем следующую картину.

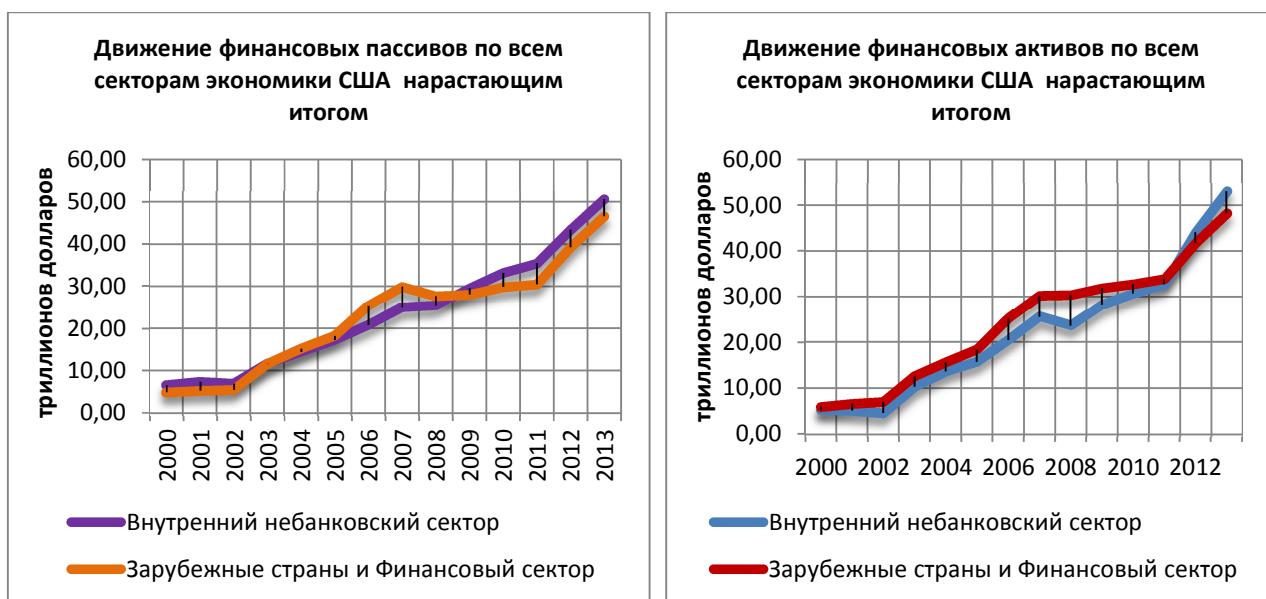


Рисунок 29. Движение финансовых активов и пассивов по данным годовых отчетов FPIEC нарастающим итогом

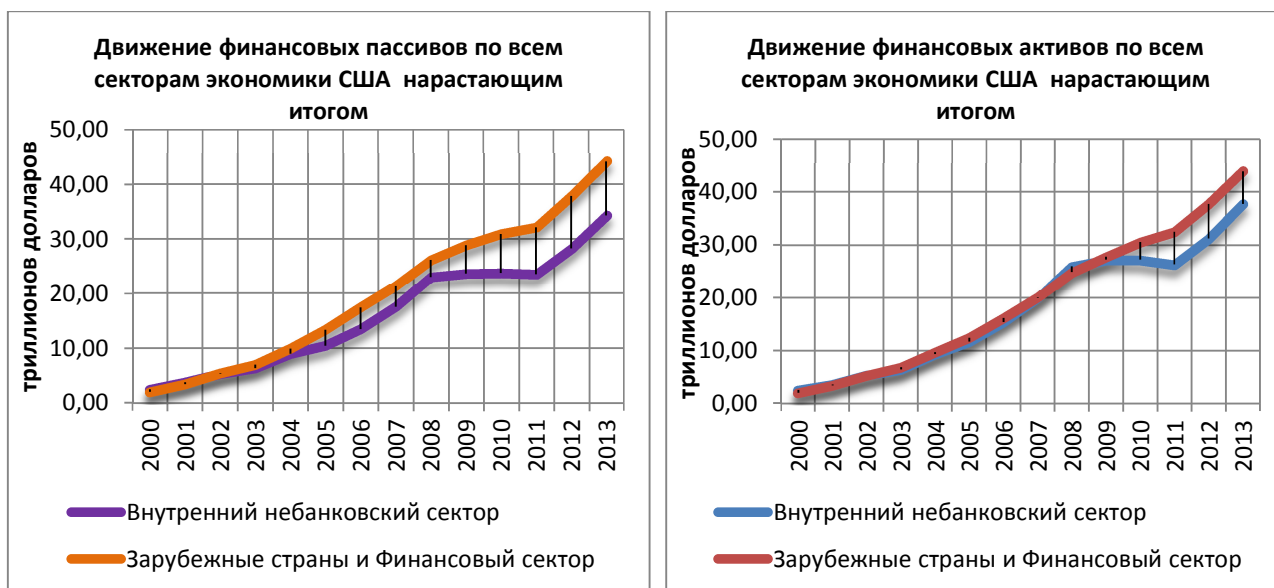


Рисунок 30. Движение финансовых пассивов по данным годовых отчетов FFIЕС нарастающим итогом

Перед нами вполне правдоподобное, научно-художественное сглаживание кривых по активам и пассивам, совершенное постфактум и отражающее желание специалистов ФРС представить плавную динамику процессов. Все же активы и пассивы согласно ежегодным отчетам движутся более динамично, их суммарное накопленное значение превысило 50 триллионов долларов. По данным же обновленным на сайте ФРС, суммарное накопленное значение лишь превысило 40 триллионов. При этом движение активов практически выстроено в одну линию вплоть до 2008 года. Движение пассивов показывают нарастание обязательств в направлении зарубежных стран и финансового сектора с явным накопленным отставанием (10 триллионов) небанковского сектора. Хотя по данным ежегодных отчетов именно накопленный прирост небанковского сектора вырывается вперед, и критическая точка приходится на 2008 год.

Непонятно, какой информации, поступившей из ФРС США, следует доверять больше, если ретро-корректировки данных являются обычной практикой для экономико-аналитических сайтов федерального правительства США?

Попробуем просто сложить значения приростов активов и пассивов по двум указанным выше группам, и сравним их на графике.

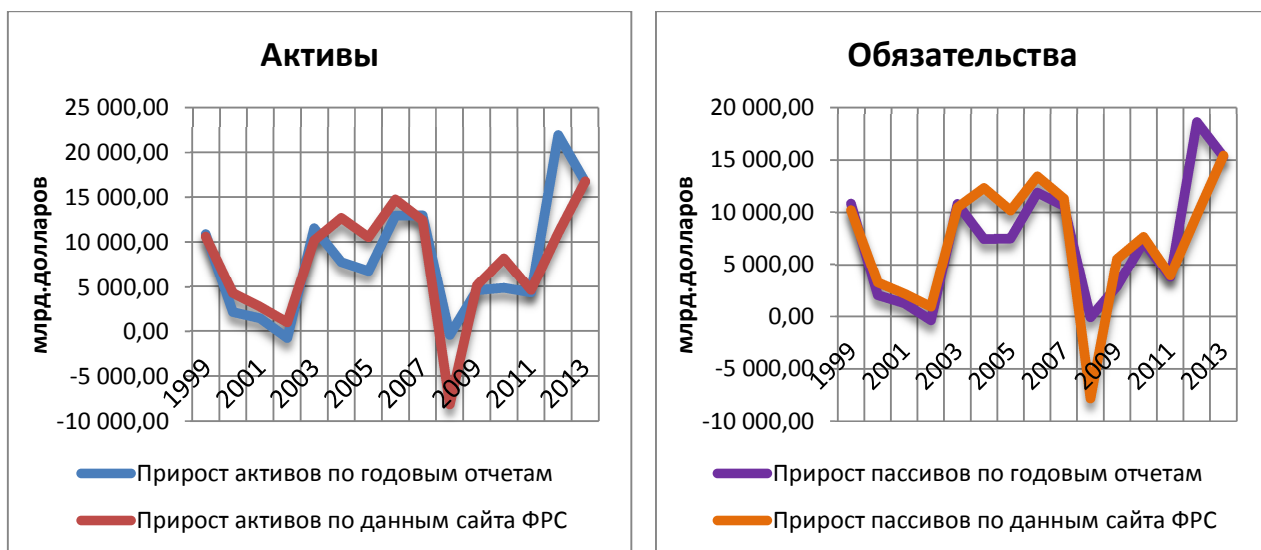


Рисунок 31. Движение финансовых активов и пассивов нарастающим итогом.

Очевидно, кривые и активов, и пассивов не совпадают, подтверждая манипуляции, или, правильнее сказать, улучшения и уточнения данных по движению финансовых средств в американской экономике.

Можно было бы не обратить внимания на такую работу, проделываемую задним числом, если бы не ряд обстоятельств. Во-первых, речь идет о триллионах долларов, то есть о суммах, влияющих существенно на мировой оборот товаров и денег. Во-вторых, доллар США по своему значению пока еще остается мировой резервной валютой номер один. Поэтому, не получается считать такие несоответствия простыми статистическими отклонениями или погрешностями, поскольку эти американские «плюсы» и «минусы» вместе с долларами, которые и так почти ничего из себя не представляют, экспортируются на мировой рынок. И долговое бремя мировой экономики, пришедшее из США, возрастает.

Вообще, возможность управления рынками, открытая английским предпринимателем С.Родсом при формировании алмазного рынка в начале XX века, очень пригодилась современным адептам финансовых рынков. Точно как и С.Родс, придумавшие управлять сырьевым рынком через управление информацией о сырьевом рынке, мировые финансовые «управленцы» господствуют на рынке финансов путем управления информацией о рынке, а не примитивным

«управлением рынками». Соответственно, если информацией управляют, то применяют все функции управления в отношении данных, сведений, цифр, аналитики, циркулирующих в каналах мирового информационного оборота. Напомним эти функции: сбор данных, планирование, организация, учет, контроль, анализ, корректировка – полный цикл управления – только применительно к информации о «финансовом» «рынке», а не о самом рынке.

В итоге получается более чем плановый, планомерный, управляемый процесс. Управление «данными», «информацией», а вернее даже формирование этих данных, в том числе массиванная ложь, умолчания и дезинформация: такие подходы и приемы позволяют приобретать собственность, вещественные активы по всему миру в обмен на цифры о ценностях, точнее информацию о цифрах. Из оборота вытаскиваются реальные ценности, и забрасываются обратно пустые цифры.

В воровской информационный цикл вовлечена вся система глобального информирования: через СМИ (телевидение, пресса – крупнейшие телеканалы и газеты), Интернет-ресурсы, в особенности связанные с «финансовыми» информагентствами, вроде Reuters, Bloomberg; здесь же рейтинговые кредитные агентства в качестве «самостоятельных» поставщиков финансово-экономической информации. Все они – участники формирования информационной среды определенного качества с заданными свойствами. При этом свойства задают финансовые и банковские группировки Уолл-Стрита и Лондонского Сити, а также все, кто им прислуживает в деле распространения глобальной финансово-экономической лжи. Так называемая официальная экономическая наука, получающая звания и пособия от транснационального капитала, занимает здесь не последнее место. Платные академики формируют и дают научное оправдание тотальной лжи об экономике и финансах отдельных стран и всего мира в целом.

В такой управляемой среде любая информационная паника, хоть кадры бегущих бизонов в Йеллоустонском национальном парке, определенно влияют на движение финансовых рынков в интересах

тех, кто заказал, смастерил и разместил эти кадры на основных телеканалах и в сети.

Между тем масштаб поражения американской экономики, выдающей себя за мировую, продолжает увеличиваться.

Речь даже не о том, что все балансы не сводятся, подтверждая, что, во-первых, США это страна-банк; во-вторых, страна-банк живет не посредством; в-третьих, у страны-банка выросла огромная «теневая банковская система»; в-четвертых, сегодня уже трудно различить, где маленькие «островные» офшоры, а где гигантские города- или страны-офшоры, вроде Лондонского Сити, Швейцарии или малого Евросоюза, куда приплывают и уплывают огромные массы электронных записей о стоимости, то есть финансовые средства.

Балансы не сходились, и не будут сходиться, так как национальная валюта данной страны широкомасштабно выходит за границы «своих пределов». Это означает безоговорочную, но «условную сходимость» всех балансов, всех цифр валового внутреннего продукта, валового выпуска, бюджета, внешней торговли в нужном для банков и корпораций направлении. Местные правительственные структуры в данном случае – инструмент их экономической политики, как и всемирные информационные мощности, используемые для психологической обработки мирового обывателя, «продажи» любых требуемых образов «врагов» и «друзей» доллара во всем мире.¹

Статистические отклонения (discrepancies) стали настолько расхожим явлением в статистике развитых, вроде США, стран, что никому не приходит в голову, триллионные величины «отклонений», «погрешности» и неточности не подвластные законам экономики и физики. Современным миром фактически управляют не экономические законы, а «законы» бухгалтерского учета, которые, как известно, зависят от мастерства бухгалтеров, способных изготовить несколько балансов с заранее заданными свойствами на один и тот же объект учета.

¹ «Доллар» в данном контексте такая же абстракция как евро, фунт, марка или йена, поскольку все это только внешние образы единой системы обманных мировых финансов, регулируемых из военно-финансовых штабов Уолл-Стрита и Лондонского Сити. Остальные мощные структуры и офшоры – филиалы эти двух центров.

Вывод по бухгалтерским чудесам денег:

Итак, Банк продает деньги. Предприятие продает товары и/или услуги. Деньги и товары противостоят друг другу, они противоположны по своей системе координат. Деньги исходят из стоимости продукта, а товар исходит из потребительной стоимости продукта.

Изначально деньги находятся в подчиненном положении по отношению к товару, так как их первейшая функция – отражать мир товаров, учитывать его количественно в определенной денежной единице. Однако факт массивованного вытеснения товара из глобального товарно-денежного оборота говорит в пользу того, что теперь товары – рабы денег, подобно тому, как бедные и развивающиеся страны на сегодня остаются рабами промышленно развитых стран, которые навязали всему миру свою хитрейшую финансовую систему.

Государственный (военный) долг США – уже долгие десятилетия основная форма создания «денег» США, то есть практика создания активов (на стороне пассивов). Стоимостей нет, но ФРС и прочие их «рисуют» на экране, превращая в денежные знаки. Пассивы в данном случае не отличаются от активов: пассивы на стороне страны-банка – это ее обязательства (то, что страна должна), то есть ее деньги.

Если речь о стране-банке, то ее долги это ее деньги. Их можно выдавать в кредит, и эти пассивы странным образом перетекают в активы, или превращаются в активы, оставаясь формально разделенными на «активы» и «обязательства» в «балансе» мировых «финансов».

Государство-банк, создавая «долги», создает «деньги». Вот, буквально, в чем фокус: долги – это не долги, а деньги. Теперь эти «деньги» спокойно выдают в кредит и ждут «двойного погашения»: сначала возвращается сам «кредит» и проценты, затем государственный долг государства-банка, дефицит его бюджета, оплачивается инфляция страны-банка, дефицит ее платежного баланса – и так далее.

В таком случае весь мировой бюджет – это бюджет такой страны-банка, вернее «страны-офиса» транснациональных банков и корпораций. Последнее обстоятельство как раз доказывается тем фактом, что доллар главным образом иностранная валюта, а не местная. Если эта валюта местная, то где ее место? По этой причине и скорость оборота доллара в своей стране падает. В качестве наличных средств он не очень нужен здесь в таком количестве и качестве.

Транснациональные, местные банки, а также центральные банки множества стран, подчиненные системе доллара-евро-фунта-и т.д. превращаются в средства массовой дезинформации о фактическом состоянии местных экономик и мировой заодно. А тем временем казначейские облигации министерства финансов США, размещенные в золото-валютных резервах, то есть в активах национальных центральных банков кредитуют США. Как?

В момент покупки казначейских обязательств и в момент уплаты процентов по «казначейкам» из целевой экономики утекают стоимости, созданные вновь: паразит висит на теле чужой экономики и планомерно выкачивает чужой труд в обмен на фикцию пребывания облигаций казначейства США в «банках» в качестве полноценного финансового резерва.¹ Вроде бы, «гроши», но помножьте их на две сотни стран, входящих долями в Акционерную компанию «Международный Валютный Фонд», в которой у США, Евросоюза, Великобритании и Японии контрольный пакет (как и в АО «Всемирный Банк»), и разрешающих хождение на своей территории чужой валюты.

В настоящее время вполне закономерным было бы применение нового термина «цифровое воровство»: воровство значащих «денежных цифр» и/или воровство с помощью чудес бухгалтерии и

¹ По аналогии с системой частичного банковского резервирования, когда наличность отдается на хранение в банк, лишь некоторая часть этих средств удерживается в качестве резерва, а оставшаяся часть может быть выдана в виде кредита (или потрачена банком на покупку ценных бумаг). Деньги, выданные или потраченные подобным образом, впоследствии размещаются на хранение в другом банке, тем самым создавая новые депозиты и позволяя снова выдавать их в кредит. Кредитование, повторное депонирование и повторное кредитование денежных средств увеличивает денежную массу в стране. Из-за повсеместного частичного банковского резервирования, денежный агрегат М2 большинства стран во много раз превосходит денежную базу, созданную центральным банком страны. Такое умножение (называемое денежным мультипликатором) ограничивается нормой обязательных резервов или требованиями других финансовых коэффициентов, предписанных финансовыми регуляторами.

цифровых технологий. Например, те десятки триллионов долларов, появившиеся и исчезнувшие в балансовых отчетах Совета по надзору за финансовыми учреждениями США с 2003 по 2013 год.

Однако ни США, ни их партнеров по финансовым махинациям это не останавливает. Правила игры не меняются многие десятилетия. Государство – главный производитель банкнот, или денег, современных денег. Функция эта осуществляется через центральный банк, как главный инструмент денежной политики. Фактически государства, или правительства с их центральными банками являются официально назначенными ответственными за денежное обращение, за систему работающих финансов. На деле все обращение финансовых средств находится в полной власти крупных собственников из мега-корпораций и транснациональных банков. Правительства – это прислуга крупных корпораций. Хотя порой должности в правительстве используются людьми из корпораций для реализации своих краткосрочных или долгосрочных корыстных целей. Например, длительное использование мощностей национальной и международной инфраструктуры для частных целей корпораций, созданной усилиями национальных правительств. Долги корпораций при этом перекадываются на правительства, то есть на налогоплательщиков.

Тем не менее, государство назначено главным ответственным за государственные долги, и все чаще – ответственным за долги частных банков, попадавших в трудное положение из-за мировых кризисов. В то время как крупный финансовый и банковский капитал остается главным производителем государственных долгов, бюджетных дефицитов, инфляций, девальваций, экономических спадов, торговых войн, за которые расплачивается население многих стран помещански все еще мечтающее о личном богатстве, безопасном комфорте, пусть даже на чужих костях. Мещанина это не касается.

Такие структуры мирового банковского капитала как Федрезерв США или МВФ создают параллельный мир денег и квазиденег, которые, как ни странно, быстро переходят в реальную, вещественную собственность. На них происходит скупка планеты, а также финансирование гнусных проектов, из которых самый

страшный – фашизм, где бы и под каким видом он ни появился. Фашизм – это идеология концентрированного мещанства, рвущегося к власти и собственности, или капиталистический способ производства, доведенный до логической завершенности.

И здесь уже самое время говорить о новой сущности денег, давно перешедших границы отражаемой ими товарной массы. Они теперь чаще отражают сами себя и все чаще подразделяются на несколько неравных групп: 1) деньги как законное платежное средство; 2) деньги как незаконное платежное средство, вроде параллельной валюты, нарушающей национальную валютную монополию; 3) деньги как незаконное платежное средство, то есть такая денежная единица, с помощью которой творится произвол на рынке мировых финансов на том основании, что она с помощью военной силы поддерживается как мировая резервная валюта.

Такое «произвольное» платежное средство выступает как средство финансового произвола в отношении валют (экономик) всех остальных стран. Цена на такую валюту устанавливается, то есть фиксируется нерыночным методом. Для этого имеются целые мировые организационные политические структуры, обеспечивающие «законность» господства такой денежной единицы, или нескольких единиц, входящих в мировой клуб резервных валют.

Но скажите на милость, если это мировая резервная валюта, то внутри нее (внутри экономики породившей ее) не должно быть никаких долгов. Иначе эта валюта (валюты) – порченные монеты – средство грабежа неразвитых стран.

6) Государственный бюджет США

Государственный бюджет страны, выпускающей в обращение мировую резервную валюту, является еще одним источником незаконного обогащения, как самой политической верхушки, так и корпораций, прописанных в этой стране, или имеющих большую часть акционеров зарегистрированных здесь же.

Именно в бюджете, продолжающем общую тенденцию раскручивания оборота «порченных» денег в США (как и в других странах, следующих данной «финансовой» стратегии), плодятся новые деньги.

В бюджете можно поискать и найти еще несколько триллионов долларов необоснованно расходуемых как законные деньги.

Из бюджета, точно так же как из валового внутреннего продукта, правительственным чиновникам и их партнерам в крупном бизнесе удается извлекать сотни миллиардов долларов необеспеченных, теперь уже вдвойне и втройне денежных средств. Особенно заманчивой для банков и корпораций мирового масштаба остается статья оборонных расходов бюджета. Миллиарды долларов налогоплательщиков каждый год перетекают на счета военных корпораций и банков, делая закладки будущих войн, а, значит, и будущих процентов по военным кредитам. Однако исходные средства на это пиршество смерти все так же обеспечены ничтожной (по сравнению со всей величиной валового выпуска продукции, а также расходной части бюджета и размера ВВП) суммой вновь созданной стоимости.

В данном случае, во-первых, размер расходной части бюджета уже много лет не сводится с доходной его частью, образуя хронический дефицит бюджета. Во-вторых, цифра доходов бюджета, пересчитанная на основе стоимости продукта отраслей материального производства в качестве единственного источника новой стоимости и поэтому, исключительного источника налоговых поступлений, в несколько раз меньше, чем величина расходов на государственные нужды защиты долларовой демократии во всем мире.

Итак, каков порядок цифр и размер доходов и расходов бюджета правительства США за период 1997-2012 годов.

Таблица 26. Доходы и расходы бюджета США, млрд.долл., 1997-2004 гг.

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Текущие поступления	2 559,3	2 731,7	2 903,4	3 133,1	3 118,2	2 967,0	3 042,8	3 265,1
Текущие налоговые поступления	1 780,0	1 910,8	2 035,8	2 202,8	2 163,7	2 001,8	2 049,6	2 211,9
Индивидуальные текущие налоги	926,2	1 026,4	1 107,5	1 232,3	1 234,8	1 050,3	1 000,9	1 046,0
Налоги на производство и импорт	611,6	639,5	673,6	708,6	727,7	762,6	808,0	863,9
Налоги на доходы корпораций	237,1	239,2	248,8	254,7	193,5	181,3	231,8	292,0
Налоги от остального мира	5,1	5,7	5,9	7,3	7,7	7,6	9,0	10,0
Взносы на государственное социальное страхование	590,3	627,8	664,6	709,4	736,9	755,2	783,2	833,6
Поступления доходов по активам	103,6	102,8	106,3	119,5	115,6	100,3	97,3	102,2
Текущие поступления от трансфертов	68,0	74,2	80,5	90,7	96,8	102,6	108,8	119,3
Текущая прибыль государственных предприятий	17,5	16,3	16,2	10,7	5,2	7,0	3,9	-1,8

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Текущие расходы	2 648,8	2 713,6	2 827,6	2 967,3	3 169,5	3 358,9	3 567,8	3 773,2
Потребительские расходы	1 224,6	1 272,1	1 357,6	1 444,2	1 545,1	1 651,4	1 755,6	1 868,9
Текущие трансфертные платежи	954,6	978,1	1 014,9	1 071,5	1 169,0	1 279,1	1 355,3	1 441,3
Процентные платежи	435,8	427,0	410,0	405,8	396,7	387,0	407,8	416,6
Субсидии	33,8	36,4	45,2	45,8	58,7	41,4	49,1	46,4
Чистая экономия правительства	-89,5	18,1	75,8	165,8	-51,3	-391,9	-524,9	-508,1

Таблица 27. Доходы и расходы бюджета США, млрд.долл., 2005-2012

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Текущие поступления	3 663,5	4 001,8	4 202,4	4 043,8	3 691,2	3 885,0	4 074,1	4 259,2
Текущие налоговые поступления	2 551,1	2 812,9	2 958,4	2 777,0	2 431,9	2 610,6	2 862,4	3 041,2
Индивидуальные текущие налоги	1 208,5	1 352,1	1 487,9	1 435,2	1 144,9	1 191,5	1 404,0	1 498,0
Налоги на производство и импорт	934,5	991,9	1 034,6	1 041,9	1 026,1	1 057,1	1 097,1	1 122,9
Налоги на доходы корпораций	395,9	454,3	420,7	281,1	246,0	346,3	345,0	402,4
Налоги от остального мира	12,1	14,6	15,3	18,8	14,8	15,7	16,3	17,8
Взносы на государственное социальное страхование	878,0	927,2	966,1	993,1	969,4	989,0	922,6	955,3
Поступления доходов по активам	115,8	136,1	151,3	139,6	136,3	137,2	137,4	131,4
Текущие поступления от трансфертов	125,0	134,9	142,9	155,4	174,3	171,1	175,4	159,1
Текущая прибыль государственных предприятий	-6,4	-9,3	-16,4	-21,2	-20,6	-22,9	-23,8	-27,7
Текущие расходы	4 035,6	4 269,3	4 541,8	4 844,0	5 213,0	5 451,8	5 535,4	5 621,6
Потребительские расходы	1 980,0	2 089,8	2 209,7	2 368,6	2 442,1	2 522,2	2 526,1	2 548,0
Текущие трансфертные платежи	1 538,4	1 635,6	1 747,8	1 907,9	2 170,2	2 301,0	2 333,9	2 384,7
Процентные платежи	456,2	492,4	529,8	515,0	542,4	572,7	615,5	631,6
Субсидии	60,9	51,5	54,6	52,6	58,3	55,9	60,0	57,3
Чистая экономия правительства	-372,0	-267,5	-339,4	-800,2	-1 521,7	-1 566,8	-1 461,3	-1 362,3

Как видно из таблицы, никакой экономии правительственных расходов нет. Более того дефицит бюджета постоянно растет, еще раз подтверждая, что Стране-Банку можно не тревожиться о своих долгах. Ее «долги» - это ее активы, поскольку эти «долги», уже однажды или дважды вложенные в национальную денежную единицу превращаются в денежную массу, ссужаемую всем желающим под разумный процент.

Пересчет суммы налогов, на которую может рассчитывать правительство США, исходя из объемов стоимости в материальном производстве, все же несколько отрезвляет. Для сравнения цифры законных фактических доходов бюджета в среднем в 4 раза меньше официально заявленных.

Таблица 28. Доходы и расходы бюджета США: пересчет доходов на основе стоимости, созданной в материальном производстве, млрд.долл., 1997-2004

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Текущие поступления	683,7	706,4	731,2	767,3	761,1	672,4	682,8	741,0
Текущие налоговые поступления ¹	423,1	439,4	463,1	482,7	482,7	409,0	423,1	472,5
Индивидуальные текущие налоги	195,5	215,2	228,9	233,7	228,5	185,8	172,2	178,2
Налоги на производство и импорт	134,0	140,2	147,6	155,3	159,5	167,1	177,1	189,3
Налоги на доходы корпораций	88,5	78,0	79,5	85,6	55,5	45,9	62,7	92,9
Налоги от остального мира	5,1	6,1	7,1	8,1	9,1	10,1	11,1	12,1
Взносы на государственное социальное страхование ²	124,6	131,6	128,0	134,5	136,4	133,6	134,7	142,0
Поступления доходов по активам	103,6	102,8	106,3	119,5	115,6	100,3	97,3	102,2
Текущие поступления от трансфертов	14,9	16,3	17,6	19,9	21,2	22,5	23,8	26,1
Текущая прибыль государственных предприятий	17,5	16,3	16,2	10,7	5,2	7,0	3,9	-1,8
Текущие расходы	2 648,8	2 713,6	2 827,6	2 967,3	3 169,5	3 358,9	3 567,8	3 773,2
Потребительские расходы	1 224,6	1 272,1	1 357,6	1 444,2	1 545,1	1 651,4	1 755,6	1 868,9
Текущие трансфертные платежи	954,6	978,1	1 014,9	1 071,5	1 169,0	1 279,1	1 355,3	1 441,3
Процентные платежи	435,8	427,0	410,0	405,8	396,7	387,0	407,8	416,6
Субсидии	33,8	36,4	45,2	45,8	58,7	41,4	49,1	46,4
Чистая экономия правительства	-1 965,1	-2 007,2	-2 096,4	-2 200,0	-2 408,4	-2 686,5	-2 885,0	-3 032,2

Таблица 29. Доходы и расходы бюджета США: пересчет доходов на основе стоимости, созданной в материальном производстве, млрд.долл., 2005-2012

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Текущие поступления	851,6	931,6	963,0	910,2	792,7	816,7	856,3	882,9
Текущие налоговые поступления	565,7	617,7	636,6	598,1	496,5	524,5	572,9	607,7
Индивидуальные текущие налоги	205,2	229,7	246,7	230,8	168,0	169,2	199,9	214,3
Налоги на производство и импорт	204,8	217,4	226,7	228,3	224,9	231,7	240,4	246,1
Налоги на доходы корпораций	142,6	156,5	148,0	122,9	86,5	105,6	113,5	127,2
Налоги от остального мира	13,1	14,1	15,1	16,1	17,1	18,1	19,1	20,1
Взносы на государственное социальное страхование	149,1	157,5	160,2	159,7	142,3	140,4	131,3	136,7
Поступления доходов по активам	115,8	136,1	151,3	139,6	136,3	137,2	137,4	131,4
Текущие поступления от трансфертов	27,4	29,6	31,3	34,1	38,2	37,5	38,4	34,9
Текущая прибыль государственных предприятий	-6,4	-9,3	-16,4	-21,2	-20,6	-22,9	-23,8	-27,7
Текущие расходы	4 035,6	4 269,3	4 541,8	4 844,0	5 213,0	5 451,8	5 535,4	5 621,6
Потребительские расходы	1 980,0	2 089,8	2 209,7	2 368,6	2 442,1	2 522,2	2 526,1	2 548,0
Текущие трансфертные платежи	1 538,4	1 635,6	1 747,8	1 907,9	2 170,2	2 301,0	2 333,9	2 384,7
Процентные платежи	456,2	492,4	529,8	515,0	542,4	572,7	615,5	631,6
Субсидии	60,9	51,5	54,6	52,6	58,3	55,9	60,0	57,3
Чистая экономия правительства	-3 184,0	-3 337,7	-3 578,8	-3 933,8	-4 420,3	-4 635,1	-4 679,1	-4 738,7

¹ Текущие поступления от налогов пересчитаны так: индивидуальные налоги – умножены на процент занятых в материальном производстве; налоги на производство и импорт – умножены на удельный вес продукта материального производства в валовом выпуске; налоги на доходы корпораций – сумма налогов на прибыли корпораций, умноженная на удельный вес в прибылях отраслей материального производства;

² Взносы на социальное страхование пересчитаны так: исходная сумма умножена на долю занятых в отраслях материального производства.

Соответственно, фактический дефицит расходов бюджета вырастает от 1,9 триллионов (1997 год) до 4,7 триллионов долларов (2012 год), давая в сумме еще 51 триллион долларов необоснованных, или незаконных расходов американского бюджета за этот период, оплачиваемого держателями долларовых активов во всем мире.

Можно сказать, что нижняя часть бюджетной таблицы, расходы, - это условный бюджет, подобно тому как верхняя часть, доходы – это условные налоги, такие же условные, как фиатные (договорные, или суррогатные по сути) деньги. Тем не менее из этих налогов, как и из этих «денег» формируется государственный бюджет, из которого «оплачиваются» «государственные долги».

Сколько денег можно украсть за один год?

Итак, на примере типичной страны новейшего капиталистического способа производства, Соединенных Штатов Америки, снабжающей мировое хозяйство как будто бы надежной мировой резервной валютой, долларом, мы увидели довольно много странного.

Предлагаемая из открытых источников информация показывает: устроено все для хищения собственности из мировой экономики с помощью порченных денег, то есть таких денег, которые отражают практически ничтожную долю товарной стоимости.

За какое явление ни возмись, все фальшивое, лживое, ненастоящее. Валовой внутренний продукт за 2010 год: формально 14,9 триллионов долларов, на деле – только 2,86 триллионов можно назвать стоимостью, отражающей товарную массу. Остальные средства – это неоплаченные ничем затраты. Тем не менее, официальный валовой внутренний продукт США предьявляет как законные платежные средства к расчетам за товары и услуги и внутри страны и на мировом рынке.

Та же история с валовым выпуском продукции: на 2010 год после корректировки он оказался равным 26 триллионам, из которых опять же после вычета материальных затрат остается 2,86 триллионов вновь созданной стоимости. Оставшиеся 23 триллиона долларов относятся к совокупным затратам экономики США и по факту оплачены такими

же ничего не содержащими валютными единицами. Доллары 2010 года, как деньги предыдущих и последующих лет, содержат в себе постоянно растущий государственный долг США. Следовательно, такие деньги не могут быть в полном смысле полноценными, и являются порченными деньгами. И такие доллары выпускаются в обращение в стране и в мире из года в год.

Недалеко ушел и фальшивый государственный бюджет США. При пересчете доходов бюджета, исходя из фактического результата работы отраслей материального производства, получается, что необеспеченная разница неполученных доходов и реально понесенных расходов равнялась в 2010 году 4,6 триллионов долларов.

Итак, за 2010 год Соединенные Штаты, согласно опубликованным и обработанным данным, израсходовали 30,6 триллионов долларов. Они состояли из 26 триллионов валового выпуска продукции (валового внутреннего продукта + промежуточное потребление: 14,9+11,1 триллионов долларов), а также 4,6 триллионов расходной части бюджета за год, необеспеченной поступлением налогов из отраслей материального производства. Вновь созданная стоимость (заработная плата + прибыль + налоги) составила за год 2,86 триллионов долларов. В результате США, или те, кто пользовался территорией США, ее правительством, ее налоговой, банковской, производственной и торговой системой, потратили за год **30,6** триллионов долларов, а заработали в реальном секторе только **2,86** триллионов, то есть потратили в 10 раз больше чем заработали. При этом в итоговой сумме мы не учитываем постоянно увеличивающийся государственный долг и практику частичного резервирования в банках.

Частичное банковское резервирование, ставшее волшебным средством небывалого роста кредитной массы, исходящей из США и Европы, тоже способствовало еще большему обнищанию доллара. Однако чрезмерное раскредитованное «денежное» обращение, наличное и безналичное, обеспечено резервами, хотя, что теперь считать резервами, бессмысленные ценные или долговые бумаги, что ли? – Обеспечено резервами на 5-10% максимум. Так что же считать деньгами, носящими опознавательные знаки США? И деньги ли это?

В итоге, все многосложное устройство мировых финансов, устроенное по замыслу банкиров Уолл-Стрита и Лондонского Сити работает на отвратительный по своей сути результат. На пустые цифры, называемые деньгами, бумажными или электронными, приобретается огромное количество собственности, имущества, землевладений. Так, незаконные платежные средства, ничтожные в качестве платежных и расчетных инструментов, позволяют скупать всю мировую экономику. Другие такие же твердые валюты, вроде евро, фунта, франка не очень существенно отличаются от доллара, и ведут ту же разбойничью практику в мировой экономике, особенно если работают в унисон со Страной-Банком, США.

Война как последнее чудо мещанской экономики

Быстрее всего государственные долги растут из военных расходов, оплачиваемых, но никогда не возмещаемых стране, а только банкам и корпорациям, которые и наживаются на военном производстве, военных поставках и «военном потреблении», то есть планировании, организации и учете доходов от войн. Все это вместе составляет цикл управления войнами – самый доходный бизнес крупнейших мировых компаний и банков.

В эпоху капитализма, последнюю из группы способов производства основанных на собственности, ненасытная мещанская жадность доходит до высшей точки, до абсурда, когда жажда прибыли любой ценой затмевает любые доводы здравого смысла и инстинкта самосохранения. Через погоню за финансовой прибылью, через страсть обладания собственностью в виде денег и их производных безумие мещанства нарастает с колоссальной скоростью, ускоряясь с каждым десятилетием Нового Времени.

Современная кредитная экономика с сетью банков во главе с центральным финансовым учреждением возникла в ответ на потребности государства в долгосрочном и выгодном для крупных собственников кредитовании войны. Война стала самым доходным бизнесом банкиров и военно-ориентированных корпораций. Банки и корпорации все больше подчиняли этим целям национальные правительства, доведя эту «механику» в 1945 году до создания надправительственных и наднациональных военно-политических

структур (ООН, МВФ, НАТО, ВТО, ЕС). Задача «новых» структур оставалась той же, что и у национальных правительств, подчиненных крупному капиталу и банкам: организация и финансирование войн и конфликтов, которые в свою очередь приносили прибыль банкам и корпорациям военно-промышленного комплекса, обеспечивали захват новых территорий, новых рынков сырья и сбыта товаров.

Блоку «США – Евросоюз – Великобритания», представляющему крупнейшие группировки банков и корпораций, для спасения цивилизации мещанского способа производства нужны деньги, вернее, новые стоимости. А для получения денег-долгов (кредитов) нужна война (или ее постоянное ощущение, предчувствие). А чтоб вести войну опять же нужны деньги-долги. А для получения (производства, генерации денег) нужны опять же деньги-долги (связка: «банки-кредиты-война») и так далее. Круг замыкается, и на поверхности остаются кровавые узловые точки, или названия, которые у всех на слуху: Югославия, Афганистан, Ирак, Египет, Тунис, Ливия, Сирия, Украина...

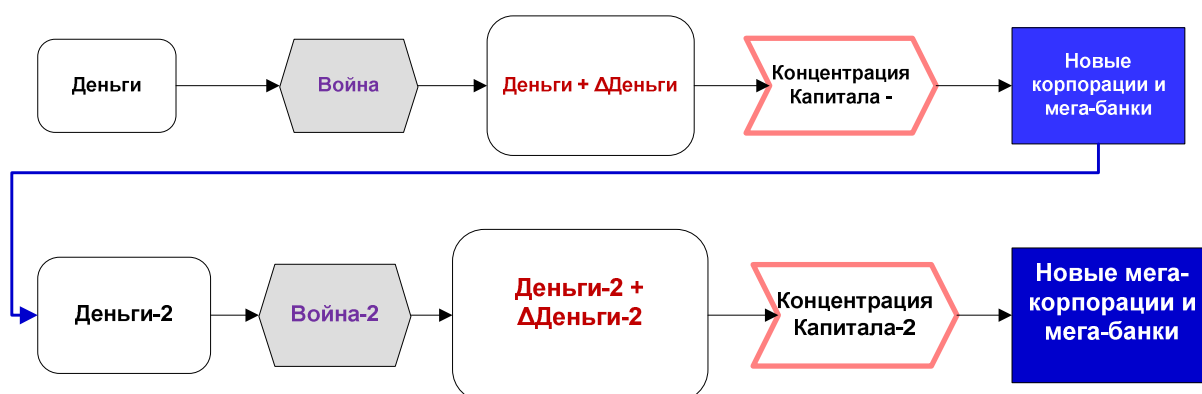


Рисунок 32. Цикл военных кредитов, концентрации капитала и монополизации.

Логика мирового капитализма, устоявшегося на непрочном фундаменте фунта-доллара-евро, неумолимо толкает всех его участников и защитников дальше, к новым захватам, грабежам и войнам. В противном случае цивилизация собственности, краеугольным камнем которой стали деньги, состоящие из долгов, в которые втиснуты другие долги, в свою очередь насквозь проеденные долгами, погибнет. Случайность, что гибель замыкается на денежной единице с названием доллар; необходимость, что гибель мещанского способа производства неизбежна. Какую бы замену доллару

лихорадочно не придумывали, дабы оттянуть крах долговой экономики, финал все равно неотвратим.

Словом, в мире продолжается обычный разбойный бизнес озабоченного своей собственностью мещанина, получившего в свое распоряжение банки, правительства, армии, оружие и так далее.

Военно-промышленный комплекс, как рак, пожирает мировую экономику очень быстро. Военные расходы отнимают на себя все резервы стран на развитие, промышленное, научно-техническое, социальное. И, в конечном счете, деньги, мировые деньги, представленные на сегодняшний день главным образом долларом (и его изнанкой, евро), все больше ассоциируются с войной, военными расходами, военными кредитами, военными операциями и войнами.

Доллар США, как национальная валюта, силен не экономикой своей страны. Мощь его обеспечена глобальными военными и финансово-политическими структурами. Структуры эти постоянно растут, требуют на свое содержание и развитие все большего числа военных (и в большей степени гражданских) расходов. Однако запас прочности мировой экономики для кредитования доллара-евро-СДР-фунта-и прочих не безграничен. Да и сами структуры ветшают.

Спасая свое жалкое содержимое доллар (вернее экономика «страны-банка») затевает новые войны под названием демократических революций. Военные революции, или революционные войны последнего времени, предпринятые изначально на скромные средства, приносят вполне конкретные результаты: газ, нефть, металлы, минеральные ресурсы, марионеточные правительства на местах, послушные иностранным деньгам и командным окрикам из штаб-квартир НАТО, ЕС, МВФ, Всемирного Банка и прочих. И все же золото, нефть, прочие ресурсы не спасают распухший доллар. Последний резерв обеспечения доллара и его второго я – евро – военные базы США и НАТО, размещенные во многих странах.

Вооруженные силы США располагаются в более чем 150 странах по всему миру. Из общей численности войск 164,2 тысячи военнослужащих находятся за пределами Соединенных Штатов и их территорий, еще 119 тысяч развернуты для различных «неплановых» операций. Американские войска размещены по всему миру: более

66 тысяч в Европе, 51 тысяча в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе, свыше 4,5 тысяч в Северной Африке, на Ближнем Востоке и Южной Азии, 1,6 тысяч в Западной полушарии, 332 человека в Африке к югу от Сахары и менее 100 – в государствах бывшего Советского Союза.¹

По состоянию на 2005 год существовало 737 военных баз США (95% всех существующих в мире военных баз; все остальные – английские). Их общая стоимость на тот момент составляла около 127 млрд. долларов. Пентагон – крупнейший землевладелец в мире, его военные базы занимают площадь 12,7 миллионов гектаров.

Кроме этих баз, есть еще передовые оперативные пункты, центры совместной безопасности, в которые американские войска могут войти в любой момент. Считая с ними, военное присутствие США на планете опирается примерно на 1000 точек по всей территории Земли.

Число служащих Пентагона, работающих на базах, включая базы в самих США, равно 1,84 миллиона человек. Этим военнотружущим, принесшим присягу, помогают 473,3 тысяч человек гражданского обслуживающего персонала и 230,3 тысяч местных служащих.

Итого 2,54 миллиона военнотружущих без учета военных других стран НАТО. Армия защиты доллара – одна из самых многочисленных и при том профессиональных армий мира,² настоящая инфраструктура войны.

Под давлением таких серьезных аргументов многие страны вынуждены подчиняться самой мощной валюте, имеющей такое серьезное «страховое» обеспечение.

Поэтому национальные правительства и транснациональный бизнес (который, порой представлен международными организациями и/или банками – ООН, МВФ, ЕБРР, ЕС, МБРР, НАТО) в своем противостоянии ограничены в вариантах возможных действий:

а) война и ее разновидности – военные, финансовые, торговые, технологические, информационные; б) сотрудничество, в котором

¹ «Total Military Personnel and Dependent End Strength By Service, Regional Area, and Country». Defense Manpower Data Center. December 31, 2013.

² См.: http://survincity.ru/2011/03/amerikanske_bazy/

правительство прислуживает крупному бизнесу, влезая в госдолги; в) подчинение, рабство (корпорации и банки промышленно развитых стран против развивающихся и переходных экономик). Территории бедных стран осваиваются крупными корпорациями все чаще напрямую, даже минуя государственные структуры. Крупный капитал добивается полного подчинения своим целям; г) «слияние», враждебное поглощение или уничтожение – применимо в том случае, когда необходимо растоптать в прах суверенитет определенной страны, стереть ее название с лица земли, оставив только территорию и население.

К тому же в распоряжении многих корпораций мира в наши дни имеются частные армии и разведки, оснащенные куда лучше, чем регулярные войска национальных правительств, а также международных сил, вроде войск ООН.

Все развитие новейшего капитализма превратилось в непрерывный глобальный кризис, то война и «военные деньги» превратились в единственное и окончательное средство «развития» мещанской цивилизации до своего конца, то есть до всеобщей гибели. Война – во многом, лейтмотив мещанского способа производства, основанного на собственности в своей высшей форме движения, на отношениях капитала и наемного труда, в которых капитал пожирает, уничтожает труд. С войны, как таковой, становление собственности начинается. Война же разрушает цивилизацию собственности изнутри, «проедает» ее насквозь.

Уничтожить деньги?

Фантастические варианты спасения мировой экономики от военного пожара ближайших лет, планируемого для продления жизни долларовой цивилизации можно, например, обозначить следующими тезисами:

- 1) Отменить деньги, главным образом, валюты промышленно развитых стран совсем, как незаконные;
- 2) Отменить хождение этих денег на территориях, желающих защитить свою экономику от полного разорения;

- 3) Разоблачить информацию о содержимом доллара и его экономики (как и всех аналогичных ему денежных единицах-паразитах);
- 4) Пересчитать все взаимные долги и кредиты с точки зрения фактического содержимого, ретроспективного, каждой из экономик – участниц мирового хозяйства.

Если даже отбросить первые два тезиса и ограничиться двумя последними в качестве информационной войны с засильем фальшивых денег в мировой экономике, то и этого на первых порах может хватить. Но хватит ли смелости у мирового сообщества отказаться от всех своих благ и счетов в этих валютах. Ведь только известная всем Страна-Банк разрешает людям покупать и продавать товары и услуги на доллары-евро и проводить подавляющее большинство расчетов исключительно в своей дистрофичной валюте.

Хотя после информационных атак на доллар вполне возможно окажется, что США-ЕС-Великобритания ничем кроме украденного через механизм мирового денежного обращения (частичного банковского и «федерального» резервирования) не владеют. Наоборот, они всем должны, и пора оплачивать все счета, возвращать украденное, отнятое и во многом растраченное имущество законным владельцам.

Эпилог. Деньги как извращение долговой экономики

Деньги «отженились» от Товара, пытаюсь породить новое потомство. Но рождались только тени Товаров, тени теней Товаров, тени теней теней Товаров и так далее.

Даже те остатки Денег, которые еще сохраняли двуединую верность Товару, и те подверглись порочному насилию уже истощенных теней или теней теней, выдающих себя за Деньги!

И этот «мир теней», его авторы, теоретики и практики еще долго пытались выдать за светлое Будущее капитализма, пост-«индустриальное» общество, информационное общество и прочая и прочая... После-промышленное... После-производственное... где работать не надо, а только создавать новые и новые Деньги, то есть, простите, выдумывать «тени». Промысел (товаров) заменил вымысел (денег). Так деньги мещан уничтожали человечество.

Предметный указатель

М

иностранные слова и
выражения, 18

V

иностранные слова и
выражения, 18

Бэнк-ран, 88

валовой выпуск продукции, 35

ВВП, 28

вновь созданная стоимость, 28,
39

Всемирного Банка, 22, 125

*Всеобщий закон
капиталистического
накопления*, 9

ВТО, 22, 87, 123

денежная масса, 57, 61, 62, 64

Деньги, 1, 2, 3, 4, 5, 12, 13, 14,
15, 17, 18, 19, 21, 23, 26, 29,
113, 114, 128

закон прибавочной стоимости,
9

закон стоимости, 9

Материальное производство
(МП), 23

МВФ, 22, 42, 65, 87, 116, 123,
125, 126

МП, 23

С

иностранные слова и
выражения, 18

стоимость, 6, 8, 10, 11, 18, 20,
22, 24, 28, 38, 40, 41, 42, 45,
46, 55, 56, 61, 64, 67, 85, 97,
100, 101, 121, 125

ТНБ, 89

ТНК, 89

товар, 4, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 17,
21, 22, 23, 24, 88, 113

Товар, 7, 10, 12, 14, 17, 19, 24,
76

ФРС США, 22, 28, 42, 60, 81, 86,
90, 92, 96, 99, 101, 104, 108,
110

Список иллюстраций

Рисунок 1. Динамика ВВП США по основным секторам экономики, 1997-2012 гг.	31
Рисунок 2. Удельный вес основных секторов экономики США, 1997-2012 гг.	32
Рисунок 3. Прирост чистой текущей стоимости ОС и ТДП в США, 1998-2012 гг.	33
Рисунок 4. Структура валового выпуска в США, 1997 год.	36
Рисунок 5. Структура валового выпуска в США, 2012 год.	36
Рисунок 6. Вновь созданная стоимость и ее доля в составе ВВ США, 1997-2012 гг.	42
Рисунок 7. Структура валового выпуска США с точки зрения обеспеченности товарной массой.	44
Рисунок 8. Доля продукции материального производства в валовом выпуске ряда стран, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net)	46
Рисунок 9. Доля МП в валовом выпуске ряда стран в 1997-2007 гг. (рассчитано по: www.euklems.net)	47
Рисунок 10. Доля ВСС в валовом выпуске ряда стран в 1997-2007 гг. (рассчитано по: www.euklems.net)	48
Рисунок 11. Структура занятости по секторам экономики КНР в 1979-2010 гг. (рассчитано по: http://www.stats.gov.cn/english/)	50
Рисунок 12. Доля продукции материального производства в валовом выпуске КНР в 1995, 1997, 2000, 2002, 2005, 2007 гг. (рассчитано по: http://www.stats.gov.cn/english/)	51
Рисунок 13. Доля ВСС в валовом выпуске КНР в 1995, 1997, 2000, 2002, 2005, 2007 гг. (рассчитано по: http://www.stats.gov.cn/english/).	52
Рисунок 14. Доля МП в валовом выпуске США, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net ; www.bea.gov)	53
Рисунок 15. Доля вновь созданной стоимости в валовом выпуске США, 1997-2007 (рассчитано по: www.euklems.net ; www.bea.gov)....	54
Рисунок 16. Динамика чистого экспорта товаров и услуг из США, 1980-2007 (рассчитано по: www.bea.gov).....	55
Рисунок 17. Распределение основных валют как внутренних, активы, 1999-2012.....	73

Рисунок 18. Распределение основных валют как иностранных, активы, 1999-2012.....	73
Рисунок 19. Распределение основных валют как внутренних, активы, 1999-2012 (Расчитано по: ежеквартальные отчеты БМР за соответствующие периоды [www.bis.org]).....	74
Рисунок 20. Снижение скорости оборота доллара, 1995-2012.	76
Рисунок 21. Рост количества долларов в обращении экономики США, 1999-2012.....	76
Рисунок 22. Укрупненная структура активов в банках США, 1947-1987гг.....	84
Рисунок 23. Укрупненная структура активов в банках США, 1988-2013 гг.....	85
Рисунок 24. Доступные и резервные фонды кредитных ресурсов резервных банков США, 1998-2013.....	92
Рисунок 25. Динамика цены Центрального хранилища данных в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 2003-2013.....	100
Рисунок 26. Динамика активов в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 1998-2013.....	102
Рисунок 27. Динамика пассивов в балансе Совета по надзору за федеральными финансовыми учреждениями, 1998-2013.....	103
Рисунок 28. Динамика активов, пассивов и чистой стоимости по финансовым учреждениями США, отчитывающимся Совету по надзору, 1998-2013.....	104
Рисунок 29. Движение финансовых активов и пассивов по данным годовых отчетов FFIEC нарастающим итогом.....	109
Рисунок 30. Движение финансовых пассивов по данным годовых отчетов FFIEC нарастающим итогом.....	110
Рисунок 31. Движение финансовых активов и пассивов нарастающим итогом.....	111
Рисунок 32. Цикл военных кредитов, концентрации капитала и монополизации.....	124

Список таблиц

Таблица 1. Валовой внутренний продукт США по основным секторам, 1997-2004 гг.	30
Таблица 2. Валовой внутренний продукт США по основным секторам, 2005-2012 гг.	30
Таблица 3. Прирост чистой текущей стоимости основных средств и товаров длительного пользования (ТДП) в США, 1998-2005 гг., млрд.долл.	33
Таблица 4. Прирост чистой текущей стоимости основных средств и товаров длительного пользования (ТДП) в США, 2006-2012 гг., млрд.долл.	33
Таблица 5. Составные части валового выпуска (ВВ) США, 1997-2004 гг., млрд.долл.	37
Таблица 6. Составные части валового выпуска (ВВ) США, 2005-2012 гг., млрд.долл.	37
Таблица 7. Распределение валового выпуска продукции по секторам экономики США, 1997-2004 гг., млрд. долл.	38
Таблица 8. Распределение валового выпуска продукции по секторам экономики США, 2005-2012 гг., млрд. долл.	39
Таблица 9. Размер и удельный вес вновь созданной стоимости в экономике США, 1997-2004 гг., млрд.долл./%	41
Таблица 10. Размер и удельный вес вновь созданной стоимости в экономике США, 2005-2012 гг., млрд.долл./%	41
Таблица 11. Величина и доля накопленной необеспеченной части валюты страны (Валовый выпуск минус выпуск отраслей МП) к накопленной вновь созданной стоимости, млрд.долларов/%.	56
Таблица 12. Скорость оборота денежной единицы США, 1995-2012 гг.	63
Таблица 13. Пересчет суммы денег в обороте по величине товарной массы и значению вновь созданной стоимости в США, 1997-2012 гг.	66
Таблица 14. Распределение валюты по трансграничным отчетам банков, по всем секторам финансов, млрд.долл.США, 1999-2005	70
Таблица 15. Распределение валюты по трансграничным отчетам банков, по всем секторам финансов, млрд.долл.США, 2006-2012	71

Таблица 16. Активы и пассивы коммерческих банков в США на 7 марта 2014 года.	82
Таблица 17. Структура активной части фондов Федерального резерва и доля кредитных ресурсов резервных банков в активах ФРС США.	91
Таблица 18. Структура кредитных ресурсов резервных банков ФРС США	93
Таблица 19. Активы и обязательства коммерческих банков США в сравнении с фондами ФРС.....	95
Таблица 20. Совет по надзору за федеральными финансовыми учреждениями США, Бухгалтерский баланс, млн.долл.	97
Таблица 21. Совет по надзору за федеральными финансовыми учреждениями США, Отчет о движении денежных средств, млн.долл.	98
Таблица 22. Стоимость Центрального Хранилища данных по балансу, млн.долл.	101
Таблица 23. Сумма ежегодного списания на амортизацию основных фондов	103
Таблица 24. Матрица движения финансовых средств, активы и пассивы, 2013 год, млрд.долл.	105
Таблица 25. Прирост финансовых активов и пассивов по всей секторам экономики США, 1999-2013 гг., млрд.долл.	107
Таблица 26. Доходы и расходы бюджета США, млрд.долл., 1997-2004 гг.....	118
Таблица 27. Доходы и расходы бюджета США, млрд.долл., 2005-2012	119
Таблица 28. Доходы и расходы бюджета США: пересчет доходов на основе стоимости, созданной в материальном производстве, млрд.долл., 1997-2004.....	120
Таблица 29. Доходы и расходы бюджета США: пересчет доходов на основе стоимости, созданной в материальном производстве, млрд.долл., 2005-2012.....	120