

КАК РАБОТАЮТ ДЕНЬГИ

От ракушек до биткоина

Максим Байтович

Максим Байтович

**Как работают деньги.
От ракушек до биткоина**

«Автор»

2026

Байтович М.

Как работают деньги. От ракушек до биткоина / М. Байтович — «Автор», 2026

Что такое деньги на самом деле? Почему 97% всех денег в мире — это цифры в банковских базах данных, созданные из воздуха? Почему маленькая инфляция полезна, а дефляция убивает экономику? Как сложный процент делает богатых богаче, а бедных — беднее? Эта книга — честный и простой разговор о финансовой системе. Без заумных формул, но с упражнениями и реальными примерами: от голландских тюльпанов до ипотечного кризиса 2008 года, от курсов валют до личного бюджета. Вы узнаете, как банки создают деньги, почему нельзя предсказать курс завтра, как распознать финансовый пузырь и не потерять сбережения. И главное — что делать прямо сейчас: как создать подушку безопасности, выбраться из кредитной ловушки и заставить сложный процент работать на себя. Деньги — не магия. Это социальная технология. Поймёте её — перестанете быть рабом.

© Байтович М., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Введение. Почему ваш кошелек — это машина времени	5
Глава 1. Три роли денег (и почему без них — хаос)	6
Глава 2. Как рождаются деньги. Долг — старший брат денег	11
Глава 3. Почему инфляция — это не зло, а пружина	17
Конец ознакомительного фрагмента.	19

Максим Байтович

Как работают деньги.

От ракушек до биткоина

Введение. Почему ваш кошелек — это машина времени

Представьте: вы идёте в кафе. Отдаёте 200 рублей за кофе. Бариста отдаёт вам чашку. Никто не обменялся зубами мамонта или мешками риса. Но сделка состоялась. Почему? Потому что деньги — это социальная технология, позволяющая переносить стоимость из прошлого в будущее и через пространство.

Глава 1. Три роли денег (и почему без них — хаос)

1.1. Зачем нужны деньги, если есть бартер?

Представьте, что вы живете в мире без денег. Вы хотите яблок. У соседа есть яблоки, но ему нужны не ваши старые джинсы, а топор. Вы идете к кузнецу за топором, но кузнецу нужна курица. Вы идете к фермеру с курами, а ему нужны... яблоки.

Добро пожаловать в бартерную экономику. Её проблема — совпадение потребностей (double coincidence of wants). Вы должны найти человека, у которого есть то, что нужно вам, и которому нужно то, что есть у вас.

Пример из жизни:

Попробуйте сегодня расплатиться в кафе парой носков. Даже самых дорогих. Продавец вежливо покачает головой, потому что ему не нужны носки, ему нужны рубли, чтобы заплатить зарплату бариста, аренду и закупить кофе.

Деньги решают эту проблему мгновенно. Вы продаете свой труд (или товар) за деньги — универсальный «билет», который принимают все. А потом на эти деньги покупаете что угодно, когда угодно и где угодно.

1.2. Функция №1: Средство обмена (Medium of Exchange)

Это главное: деньги — это то, что принимают в оплату. Не золото, не биткоин, не доллар сами по себе, а всеобщее согласие: «Эту штуку я возьму за свой товар, потому что уверен, что её возьмут другие».

Аналогия: Деньги — это батарейка. Вы вложили энергию своего труда в батарейку (получили зарплату), а потом вставили её в другой прибор (купили еду, квартиру, билет в кино).

Что может быть средством обмена?

В тюрьмах — сигареты.

В Венесуэле при гиперинфляции — пачки макарон.

В микросообществах — игровая валюта, «спасибо», время.

Важное свойство: средство обмена должно быть удобным (не таскать мешки), делимым (можно отдать 100, 50, 10 рублей) и не портиться быстро.

1.3. Функция №2: Единица счёта (Unit of Account)

Вы когда-нибудь пробовали сравнивать яблоки с айфонами? А час работы с буханкой хлеба? Без денег это выглядит так:

«Мой старый ноутбук стоит 1500 яблок, или 45 килограммов сыра, или три сеанса у стоматолога. А новый айфон — 2000 яблок, или 60 кг сыра, или... Я уже запутался».

Деньги дают общую меру. Всё измеряется в рублях, долларах, юанях. Это как перевести разные валюты в единый курс.

Упражнение для понимания:

Попробуйте сегодня оценить свой обед в трёх разных единицах:

В рублях.

В часах вашей работы (сколько вы зарабатываете в час).

В килограммах гречки (цена за кг).

Что проще? Какая единица самая понятная для вас?

Без единицы счёта невозможен бизнес: вы не посчитаете прибыль, не сравните цены поставщиков, не возьмёте кредит. Это как пытаться построить дом без рулетки.

1.4. Функция №3: Средство сбережения (Store of Value)

Деньги позволяют перенести сегодняшнюю стоимость в завтрашний день. Вы потрудились в понедельник — купили велосипед в субботу, не храня велосипед дома всю неделю.

Проблема: не любые деньги хорошее средство сбережения.

Вид денег Хорошо ли сохраняют ценность?

Наличные рубли при инфляции 3% Нормально (медленно тают)

Наличные при гиперинфляции 50% в месяц Катастрофа (тают за неделю)

Доллары в стабильной стране Хорошо

Золото Хорошо, но неудобно в обмене

Коровы Плохо (их надо кормить, они болеют и умирают)

Биткоин Непредсказуемо (сегодня +20%, завтра -30%)

Кейс из реальной жизни (2022 год):

Женщина в Турции продала квартиру за 2 млн лир. Через полгода на эти деньги можно было купить... один велосипед. Потому что инфляция в лире достигла 85%. Если бы она хранила деньги в долларах или золоте — сохранила бы почти всё.

Самый главный секрет: Когда вы откладываете деньги «под матрас», вы гарантированно теряете их покупательную способность из-за инфляции. Сберегать деньги надо в активах, которые растут или хотя бы не падают: недвижимость, акции, облигации, бизнес, знания.

1.5. Когда деньги перестают быть деньгами — кризис функций

Самое страшное для экономики — когда деньги перестают выполнять хотя бы одну из трёх функций.

Пример 1: Гиперинфляция в Зимбабве (2008)

Деньги стали плохим средством сбережения — цены удваивались каждые 24 часа. В итоге перестали быть и средством обмена: никто не хотел брать зимбабвийские доллары. Люди вернулись к бартеру, сигаретам, долларам США.

Реальный факт: Банк Зимбабве выпустил купюру в 100 триллионов долларов (ZWD). Она стоила около 40 центов США. Чтобы купить буханку хлеба, нужна была тележка купюр.

Пример 2: Двойная валюта в Аргентине (сегодня)

Аргентинское песо плохо сохраняет ценность (инфляция ~100% в год). Люди хранят доллары, а в магазинах мелкие покупки делают за песо. Квартиры, машины, крупная техника продаётся только за доллары. Песо выполняет функцию средства обмена для ежедневных трат, но уже не работает как сбережение.

Упражнения для закрепления (выполните письменно или устно)

Упражнение 1. «Бартерный тупик»

Вы — владелец столярной мастерской. У вас есть столы и стулья. Вам нужны: стоматологические услуги (5000 руб.), свежие овощи (2000 руб.) и ремонт автомобиля (15 000 руб.). У стоматолога аллергия на дерево. У фермера полные амбары овощей, но ему нужны... стоматологические услуги. Автомеханик хочет только овощи.

Вопрос: Сколько посредников вам нужно обойти, чтобы получить всё? Опишите цепочку обмена без денег. А потом — как одну минуту с деньгами решает всё.

Упражнение 2. «Что здесь единица счёта?»

Посмотрите на три объявления:

«Продам iPhone 14, новый. Цена: 500 часов работы по найму».

«Сниму квартиру за 50 кг золота в месяц».

«Обед в кафе — 2 пачки сигарет».

Задание: Почему эти объявления смешны или неудобны? Переведите каждую цену в рубли (придумайте свои условные курсы). Какая единица счёта самая стабильная? Почему?

Упражнение 3. «Оцени свою подушку безопасности»

Представьте, что вы потеряли доход на 3 месяца. У вас есть 100 000 рублей наличными. Инфляция 8% в год.

Вопросы:

Сколько покупательной способности вы потеряете за 3 месяца хранения наличными? (Формула: сумма × (инфляция / 4))

Если бы вы положили деньги на вклад под 6% годовых, сколько вы бы заработали процентами за 3 месяца?

Есть ли смысл хранить крупную подушку безопасности (6 месяцев расходов) в наличных? Или лучше в банке/облигациях?

Упражнение 4. «Где деньги, а где нет?»

Определите, является ли каждая вещь деньгами по трём критериям (средство обмена, единица счёта, средство сбережения):

Вещь Средство обмена? Единица счёта? Средство сбережения?

Банковская карта (рублёвая)
Билет на концерт
Унция золота
Миля авиакомпании
Час вашего рабочего времени

Ответы напишите в столбик «да/нет/частично».
Упражнение 5. «Изобретите свои деньги»

Представьте, что вы создаёте валюту для деревни из 100 человек. У них нет интернета, мало электричества, но есть много зерна, кур и дров.

Задание:

Что будет вашей валютой (физический предмет)?

Как вы решите проблему делимости (можно ли расплатиться 0,1 единицы)?

Как вы защитите от подделок?

Как валюта сохранит ценность, если в следующем году будет урожай в 2 раза больше?

Проверь себя. Вопросы для самоконтроля

Почему бартер неудобен для современной экономики? Приведите свой пример.

Что произойдёт, если деньги перестанут быть средством сбережения (на примере любой страны)?

Может ли биткоин быть деньгами по трём критериям? А золото? А доллар США?

Почему даже в стабильной стране нельзя долго хранить все сбережения в наличных?

Объясните фразу «Деньги — это социальный контракт» своими словами.

Домашнее задание (на неделю)

Дневник трёх функций.
Каждый день в течение 7 дней записывайте:

Один пример использования денег как средства обмена (что купили/продали).

Один пример использования денег как единицы счёта (сравнили цены, посчитали бюджет, оценили что-то в рублях).

Один пример использования денег как средства сбережения (отложили, положили на счёт, инвестировали, потеряли из-за инфляции — честно!).

В конце недели напишите короткий вывод: какая функция лично для вас самая важная прямо сейчас и почему.

Итог главы (запомнить навсегда)

Деньги — это не вещь, а роль. Бумажка, монета, цифровая запись, ракушка каури или камень на острове Яп играют роль денег, если люди согласны, что они выполняют три функции. Уберите хотя бы одну — деньги умрут.

Главный жизненный урок из главы:

Не доверяйте свои сбережения тому, что плохо выполняет функцию сохранения стоимости. Если ваша зарплата или накопления тают от инфляции — вы работаете не на себя, а на печатный станок.

Глава 2. Как рождаются деньги. Долг — старший брат денег

2.1. Великий обман: денег гораздо больше, чем бумажек

Откройте свой кошелек. Что вы там видите? Тысячу рублей? Две? Хорошо. А теперь откройте мобильный банк. Баланс: 50 000 рублей. Итого у вас «есть» 51 000 рублей.

Вопрос: где лежат эти 50 000 рублей в приложении? В какой сейфовой ячейке? В какой бумажке?

Нигде. Это просто цифры в базе данных банка. Вы не можете их потрогать. Но можете потратить. Почему?

Потому что 97% всех денег в современном мире — это не наличные. Это электронные записи. И каждая такая запись — чей-то долг.

Шокирующий факт: Если бы все вкладчики одного банка одновременно захотели получить свои безналичные деньги наличными — банк рухнул бы за один день. У него просто физически нет столько бумажных денег. И это нормально. Так устроена вся система.

2.2. Откуда взялись первые деньги? Из долга

Представьте древнее поселение. Вы — фермер. Весной у вас нет зерна, чтобы засеять поле. Сосед даёт вам 10 мешков зерна под обещание: «Осенью вернёшь 12 мешков».

Вы получаете зерно (ценность сегодня). Сосед получает глиняную табличку с записью: «Имярек должен 12 мешков зерна осенью».

Что такое эта табличка? Это долг. Но также это деньги.

Почему? Потому что вы можете отдать эту табличку другому человеку в уплату за корову. Он примет её, потому что знает: осенью сосед отдаст 12 мешков зерна тому, кто предъявит табличку.

Древние глиняные таблички — это первые банкноты. Только написано на них не «100 долларов», а «100 мешков зерна должен».

Вывод на всю жизнь: Любые деньги — это долг того, кто их выпустил. Бумажный доллар — это долг Федеральной резервной системы США перед вами. Рубль — долг Центрального банка России. Криптовалюта — долг сети (никто никому ничего не должен, поэтому она так волатильна).

2.3. Как рождаются деньги сегодня: Центральный банк

Главный «волшебник» в стране — центральный банк (в России — Банк России, в США — ФРС). Только он может делать две вещи:

Печатать наличные деньги (бумажки и монеты).

Создавать резервные деньги (электронные деньги для коммерческих банков).

Но центральный банк не печатает деньги просто так. Он создаёт их под долг государства.

Схема «Рождение рублей»:

Правительству нужны деньги (на дороги, армию, пенсии).

Правительство выпускает облигации — долговые расписки: «Кто даст нам 1000 руб. сейчас, через год получит 1100 руб.».

Центральный банк печатает деньги и покупает эти облигации.

Деньги попадают в экономику.

Простыми словами: Страна создаёт деньги, обещая отдать их позже с процентами. Деньги — это оцифрованное обещание.

2.4. Как коммерческие банки создают деньги из воздуха (самое важное)

Этот раздел меняет понимание финансов навсегда.

Вы приходите в банк и берёте кредит — 1 000 000 рублей на квартиру. Банк одобряет. Что происходит?

Заблуждение: Банк достаёт 1 000 000 из сейфа, где лежали чужие вклады, и даёт вам.

Правда: Банк создаёт эти 1 000 000 рублей прямо сейчас, из ничего. Нажимает клавишу на компьютере.

Как это возможно?

Вот пошагово:

Шаг Что происходит Откуда деньги

1 Вы берёте кредит 1 млн руб. Банк делает запись: «долг заёмщика — 1 млн»

2 Банк зачисляет 1 млн на ваш счёт Банк сделал запись: «депозит заёмщика — 1 млн»

3 Вы переводите деньги продавцу квартиры Продавец получил 1 млн в своём банке

4 Весь этот 1 млн остался в банковской системе Никто не видел ни одной бумажки

Итог: Банк создал 1 000 000 рублей из воздуха, просто сделав две записи в базе данных. Деньги — это долг, который банк записал за вами, и одновременно депозит, который он записал вам.

Ключевая формула:

Новые деньги = новый кредит.

Когда кредит возвращают — деньги исчезают.

2.5. Дробно-резервная система: почему банки могут это делать

Вам кажется, что это жульничество? Нет. Это законная дробно-резервная система (fractional reserve banking).

Правило: Банк обязан хранить в реальных деньгах (наличные или счёт в ЦБ) только часть от всех выданных кредитов. В России — 4–8% (норма резервирования). Остальные 92–96% он может создать.

Пример (упрощённо):

У банка есть 1 000 000 реальных денег (вкладчиков).

Он может выдать кредитов на сумму до 10 000 000 — в 10 раз больше.

А выданные кредиты — это новые деньги, которых раньше не было.

Почему это не обвал?

Потому что люди не приходят за своими вкладами все одновременно. Банки рассчитывают на статистику: в обычный день забирают деньги 3–5% вкладчиков. Под это и держат резерв.

Риск: Если все вкладчики испугаются и побегут забирать деньги одновременно — это bank run (набег на банк). Банк лопнет, даже если он работал честно. Поэтому во многих странах есть система страхования вкладов (в России — до 1,4 млн рублей на человека на банк).

2.6. Парадокс: деньги исчезают, когда вы возвращаете долг

Это звучит как магия, но это правда.

Вы взяли кредит 1 млн — банк создал 1 млн новых рублей.

Вы вернули кредит 1 млн + проценты — деньги исчезли.

Куда исчезли?

Запись о вашем долге удалена из базы банка. Запись о вашем депозите (если вы сначала положили деньги на счёт, а потом заплатили) тоже удалена. Деньги, которых не было физически — они были только цифрами — просто обнулились.

Но куда ушли проценты?

Проценты — это плата за риск и время. Их банк оставляет себе как прибыль. Чтобы выплатить проценты по вкладам и кредитам, в экономике постоянно должны создаваться новые деньги. Иначе система схлопнется.

Тревожный вопрос: Если все люди одновременно вернут все кредиты и больше не возьмут новых — что случится с деньгами? Они почти все исчезнут. Останется только наличность, которую напечатал Центробанк. Это одна из причин, почему экономика не может расти без новых кредитов.

2.7. Откуда берутся проценты, если их нигде нет?

Самый глубокий вопрос главы. Если банк создаёт только сумму кредита, но не создаёт проценты — где взять деньги на проценты?

Ответ: Проценты берутся из других кредитов.

Вы взяли 1 млн под 20% годовых — должны вернуть 1,2 млн.

Но этих 0,2 млн не существует в момент выдачи кредита.

Чтобы их получить, вы должны произвести товары или услуги на 0,2 млн и продать их кому-то, кто взял другой кредит.

Или кто-то другой взял кредит, заплатил вам, и вы вернули банку.

Система работает, только когда экономика растёт. Если рост останавливается — долги становится невозможно отдавать, начинаются кризисы.

Аналогия: Кредитная экономика — как велосипед. Он устойчив, только когда едет. Остановился — упал.

Упражнения для закрепления

Упражнение 1. «Создай деньги из воздуха сам»

У вас есть банк. На счетах вкладчиков — 100 млн реальных рублей. Норма резервирования — 10%.

Вопросы:

Какую максимальную сумму кредитов вы можете выдать?

На какую сумму вы можете создать новых денег (которых не было)?

Если все вкладчики одновременно потребуют свои деньги обратно, сколько процентов требований вы сможете удовлетворить?

Ответьте, прежде чем читать дальше.

(Ответ: кредитов на 1 млрд, новых денег — 900 млн, при набеге сможете отдать только 10%.)

Упражнение 2. «Проследи жизнь одного рубля»

Иван взял кредит 1000 руб. в банке А. Перевёл Марии. Мария положила в банк Б. Банк Б выдал новый кредит Петру на 900 руб. (оставив 100 руб. резерва). Пётр купил у Анны книгу. Анна положила 900 руб. в банк В.

Задание:

Сколько всего «денег» в системе после всех операций? (Сумма всех депозитов)

Сколько из них реальных наличных (было 1000 руб. у Ивана изначально)?

Сколько создали банки из воздуха?

Упражнение 3. «Что сильнее: долг или деньги?»

Допустим, в стране объявили: «Все долги прощаются. Кредиты списаны». Что произойдёт с деньгами? Останутся ли они в экономике? Или исчезнут? Объясните, используя идею «деньги = долг».

Упражнение 4. «Расшифруй баланс банка»

У банка:

Вклады населения: 50 млн

Кредиты выданные: 40 млн

Наличные в кассе: 2 млн

Резерв в ЦБ: 8 млн

Вопросы:

Какова норма резервирования (резерв / вклады)?

Сколько денег банк может выдать ещё?

Сколько «новых» денег уже создано этим банком?

Упражнение 5. «Ситуация: все несут деньги в банк»

В стране кризис, люди боятся хранить наличные и несут их в банки. Вклады растут. Как это повлияет на способность банков выдавать новые кредиты? Почему в кризис банки, наоборот, ужесточают требования к заёмщикам?

Домашнее задание

Интервью с банком. Подойдите к любому банкомату или в отделение (можно виртуально, через чат поддержки). Задайте три вопроса:

«Если я положу 1000 рублей на счёт, банк сразу может выдать кредитов на 9000 рублей?»

«Какая у вас норма обязательного резервирования по рублёвым вкладам?»

«Что случится с моими деньгами, если ваш банк обанкротится?»

Запишите ответы (будут уклончивыми и красивыми). Сравните с тем, что узнали в главе.

Итог главы (запомнить навсегда)

Деньги не напечатаны. Они записаны. Кредит — это создание денег. Возврат кредита — это уничтожение денег.

Три шокирующих вывода для жизни:

Ваш кредит в банке — это не заём чужих денег. Это рождение новых. Банк не даёт вам чужие накопления. Он печатает цифры.

Если все перестанут брать кредиты, денежная масса сожмётся до наличных. Экономика рухнет.

Инфляция — это неизбежная плата за рост через кредиты. Без новых кредитов нет новых денег. Без новых денег нет роста. Без роста — кризис.

Главный жизненный урок:

Когда вы берёте кредит, вы не просто занимаете — вы участвуете в создании денег. И за это право экономика берёт плату — инфляцию, которая тает на ваших же сбережениях. Парадокс, правда?

Глава 3. Почему инфляция — это не зло, а пружина

3.1. Что такое инфляция на самом деле (а не из новостей)

Когда вы слышите «инфляция», что приходит в голову? «Дорожает всё», «деньги обесцениваются», «виноват печатный станок». Всё правда, но не вся.

Инфляция — это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги. Не одного товара, а среднего по рынку. Молоко может подешеветь, бензин подорожать, но если в среднем цены выросли на 5% — это инфляция 5%.

Важнейшее отличие: Инфляция — это не подорожание жизни. Это падение покупательной способности денег. Сегодня на 1000 рублей вы покупаете 10 буханок хлеба. Через год при инфляции 10% — 9 буханок. Деньги потеряли 10% своей силы.

Но самое шокирующее: без небольшой инфляции экономика умирает. Это как холестерин: плохой (высокий) убивает, а хороший (в норме) жизненно необходим.

3.2. Почему монетарные власти обожают маленькую инфляцию (2–3%)

Центральные банки всего мира тайно мечтают об инфляции ровно 2% в год. Почему не 0%? Почему не минус (дефляция)?

Вот четыре причины, почему маленькая инфляция — лучший друг экономики.

Причина 1. Она заставляет вас тратить и инвестировать

Если бы цены всегда падали (дефляция), вы бы откладывали покупки на завтра. Зачем покупать телевизор сегодня за 30 000, если через месяц он будет стоить 28 000? А через год — 25 000?

Результат: все ждут, никто не покупает. Фабрики закрываются, люди теряют работу, экономика останавливается.

Реальный пример — Великая депрессия 1930-х: Цены упали на 30%. Люди ждали ещё большего падения. Покупки замерли. Безработица — 25%. Только когда правительство разогнало инфляцию через военные расходы, экономика ожила.

С маленькой инфляцией вы думаете: «Куплю сейчас, потому что через год будет дороже». Вы тратите — кто-то зарабатывает — тратит дальше. Экономика крутится.

Причина 2. Она облегчает долги

Представьте, что у вас ипотека — 1 млн рублей под 10% годовых. Инфляция 2%. Реальная ставка (процент минус инфляция) = 8% годовых. Больно, но терпимо.

Теперь представьте инфляцию 10% при той же ставке 10%. Реальная ставка = 0%. Вы ничего не платите сверху за пользование деньгами.

А если инфляция 15% при ставке 10%? Вы в плюсе! Ваш долг тает быстрее, чем вы его отдаёте.

Пример из России 1990-х: Люди брали кредиты под 100% годовых. Инфляция была 200–300%. Через год они возвращали те же цифры, но на эти деньги можно было купить в 3 раза меньше. Кредиты превратились в конфетные фантики. Банки разорились, но заёмщики стали богаты (относительно).

Вывод: Инфляция перераспределяет богатство от кредиторов (тех, кто дал деньги) к должникам (тем, кто взял). Государство обычно должно много, поэтому оно любит небольшую инфляцию.

Причина 3. Она даёт пространство для манёвра центробанкам

У центробанка есть главный инструмент — ключевая ставка (процент, под который он даёт деньги коммерческим банкам).

Если инфляция высокая → поднимаем ставку → кредиты дорогие → экономика тормозит → инфляция падает.

Если инфляция низкая (или дефляция) → снижаем ставку → кредиты дешёвые → люди берут и тратят → инфляция растёт.

Но если ставка уже 0% (как в Японии или Европе), а инфляция всё равно низкая — инструментов больше нет. Вы не можете сделать ставку отрицательной легко (это сложно технически и психологически). Маленькая инфляция даёт запас для снижения ставки в кризис.

Кейс 2020 года, пандемия: Центробанки снизили ставки до нуля, чтобы спасти экономику. Если бы до этого была дефляция, они бы не смогли снизить ставку ещё — и мир ждал бы коллапс.

Причина 4. Она снижает «жесткость зарплат»

Это сложный термин, но идея проста. Ваш начальник никогда не придёт и не скажет: «В этом году ты работаешь так же, но мы урежем тебе зарплату на 2%». Вы уволитесь.

Но если инфляция 2%, а зарплату не подняли — реально вы получаете на 2% меньше. Вы почти не заметили (номинальная зарплата не упала), а компания сэкономила. Это позволяет бизнесу подстраиваться во время спадов без массовых увольнений.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.