

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ИСТОРИЧЕСКИЙ ОЧЕРК

В данной работе рассмотрены теоретические аспекты банковской деятельности. Определены предпосылки появления банков и банковских операций. Проанализированы этапы развития банковских институтов в дореволюционной России.

При рассмотрении теоретических аспектов банковской деятельности важно уточнение самих понятий «банк», «банки», «банковская система», «банковское дело». Банк – емкое понятие, дающее полное представление о его внутреннем содержании, обладающем родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого, рассматривать его элементом банковской системы. При более углубленном подходе к определению понятия «банк» через его свойства, по мнению Исаковой З.Д., уместно следующее уточнение: банк – это звено финансово-кредитной системы, специфическое предприятие с особым статусом, осуществляющее предпринимательскую деятельность за счет оказания услуг по покупке и продаже денег, развитию кредитных операций и формированию финансовых ресурсов на правовой основе для потребностей экономики.

Совокупность отдельных банков, объединенных по количественному, территориальному и функциональному признакам, выполняющих однородные функции на конкретной основе и по характеру услуг, раскрывают понятие «банки». основополагающие функциональные критерии понятий «банк» и «банки» едины, но по набору услуг, количеству и видам операций банки имеют свою индивидуальность.

В содержание «банковской системы» вкладывается особый смысл, включающий базисно-надстроечный, правовой и институциональный аспекты функционирования банков в стране. Совокупность идей по формированию сети банков по типам и характеру услуг, философия банков в направлении их деятельности, законодательные основы организации банковского дела и реализация кредитных, платежных отношений вполне обоснованно представляют банковскую систему как кредитно-банковскую систему страны.

Исследуя понятия «банковское дело», «банковская деятельность», многие авторы дают примерно одинаковое определение – «систематическое осуществление соответствующими субъектами на основании специального разрешения (лицензии) Банка России либо в силу прямого указания закона сделок, исключительное право на совершение которых принадлежит кредитным организациям» [6].

По мнению Парусимовой Н.И., в этом определении «не отражается многоотраслевая специфика банковской деятельности; не зафиксирована мотивация инвестиционной банковской функции; нет характеристики параметров статуса банка» [5].

Так как организатором банковского дела является банк, то необходимо проанализировать данную экономическую категорию.

Банки – неотъемлемый атрибут товарно-денежного хозяйства. Начало обращения денежной формы стоимости является началом развития банковского дела и формирования банковской системы; в свою очередь степень развития банков соответствовала степени развития товарно-денежных связей в экономике.

Сущность банка раскрывается с этимологии слова банк. В переводе с французского и итальянского слово банк означает «сундук» и «скамья». «Сундук» характеризует функцию хранения, место, где размещается нечто ценное. Современный банковский сундук – это портфель активов, приносящий доход [4].

В Италии XII в. слово «скамья» обозначало стол, рабочее место менялы. «Скамья» подразумевает куплю-продажу финансовых инструментов, обмен денег, заключение сделок и оплату товаров и услуг, то есть работу с наличными деньгами.

Поэтому основными функциями банков являются: обеспечение места для хранения

сбережений – функция безопасного хранения; снабжение средствами платежа при покупке товаров и услуг – функция опосредования сделки [4].

Однако это не значит, что банки возникли в средневековой Италии. Упоминания об отдельных проявлениях банковской деятельности мы встречаем в истории египетской цивилизации, Вавилона, Древней Греции, Римской империи.

В Древней Греции существовала довольно развитая банковская деятельность. Первоначально банковские операции, в особенности прием денежных вкладов, осуществлялись «корпорациями» жрецов. Впоследствии потребность в кредите и посредничестве побудила частных лиц заниматься банковскими операциями. Посвятившие себя этому делу афиняне занимались своим промыслом, сидя за столиками на рынке.

Довольно примитивным было делопроизводство афинских банков. По всем сделкам обязательно велись торговые книги, строго велась запись по вкладам с занесением суммы, имени депонента, именами тех, кому он доверяет получение вклада, и тому подобное. Ввиду большой распространенности обычая держать свободные деньги на «текущем счете» в Афинах в IV в. до нашей эры стал практиковаться способ расчетов и платежей посредством списания соответствующих сумм в книгах банкира. Даже само слово «списывать» стало вследствие этого означать то же, что и «платить», вероятно, именно в этот период было зарождение жирорасчетов как способа перевода со счета на счет без реальных платежей в расчетах за зерно.

Наряду с частными банкирами крупные операции вели и храмы, в основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды.

С момента покорения северной части Египта во многих пунктах были открыты «королевские банки», большей частью под управлением греков. Банковское дело в Египте было организовано в форме государственной монополии. В Александрии находился центральный банк, тесно связанный с государственным казначейством. Его отде-

ления существовали во всех административных центрах страны. Вся сеть банков пользовалась монопольным правом ведения банковских операций в стране, исполняя все функции государственного казначейства. Кроме фискальных функций банки осуществляли следующие операции:

- покупка, продажа и обмен монет;
- учет обязательств до наступления срока;
- управление клиентскими именами;
- советы по составлению актов и др.;
- прием вкладов;
- выдача ссуд, ипотечные и ломбардные операции.

Кроме того, в III в. до нашей эры в античном Риме также начало зарождаться банковское дело: здесь велись две книги: «подручный журнал», где по хронологии записывались сделки и «главная книга», где записи проводились по каждому клиенту соответственно по дебету и кредиту.

В Древнем Вавилоне практиковались депозитные операции: прием вкладов и уплата по ним процентов. Диапазон кредитных сделок первых банков был достаточно обширным. По свидетельству историков, банки Древнего Вавилона предоставляли кредиты, покупали и продавали земельные участки.

Есть мнение, что возникновение банковской системы уходит своими корнями в XI в. В X–XIII веках существовал рыцарский орден храмовников – тамплиеров, источником богатств которых являлось ростовщичество. Так как приораты были разбросаны по всей Европе, они изобрели систему банковских представительств и систему безналичных банковских переводов, чеков и аккредитивов.

Простейшими формами кредитных отношений Древней Руси были товар в поклажу – товарная форма ссуды и деньги в куплю или гостьбу – денежная форма ссуды.

Ценой этих архаичных ссудных сделок являлась рьза, которая из-за нехватки благородных металлов в безмонетный период, а также переселения ростовщиков из центральной Европы на Русь значительно выросла. Законодательная власть вынуждена была ограничить ее уровень пределом 20%. При этом рьза взималась лишь при денежной форме ссуды, а при сдаче товара комиссионеру

проценты не начислялись и не взимались. Плата кредитору рассчитывалась по «присыпу», т. е. товар, передаваемый в ссуду, измерялся мерой ниже краев, а при возврате – выше краев [2].

При товарной форме ссуды сделки, отношения возникали между производителем товара и комиссионером, а при денежной форме – между займодавцем и заемщиком. Удостоверялось заключение кредитной сделки послухами (свидетелями) или духовниками, которые являлись первыми субъектами гарантийных услуг.

Неисправность в платежах считалась грехом, поэтому случалась редко. Что касается платежей иностранцам, то факты неуплаты долгов были частыми, поскольку не вернуть деньги иноземцу грехом не считалось.

В русском государстве крестьянский промысел по сравнению с ремеслом и торговлей был преобладающим. Поэтому отношения обмена имели меньшее значение по сравнению с распределительными отношениями. Уплата долгов по налогам, оброкам, товарообменным операциям опосредуется денежными платежами. Денежные отношения начинают охватывать сферу товарообменных и долговых отношений между населением и государством, между крестьянами и помещиками. Расширение денежной сферы обусловило потребность в таких видах посредничества, как обмен денег, перемещение денег, хранение денег, ссужение денег, гарантии возврата денег и удостоверение их ценности.

Организаторами этих посреднических услуг стали:

- менялы, которые сосредоточились на размене, обмене, удостоверении ценности денег и их хранении;
- ростовщики, организующие ссудное дело;
- послушники, духовенство, предоставляющие гарантийные услуги и услуги хранения.

По мере развития денежных отношений деньги в куплю или гостьбу начинают преобладать над ссудой в поклажу. Займодавцы трансформируются в ростовщиков. Сделки «деньги в гостьбу» трансформируются в

ростовщические ссуды, на смену рьзы пришел ростовщический ссудный процент или частный дисконт, который был дороже рьзы. Его дороговизна не способствовала развитию ярмарочной торговли, которая в XIV в. потихоньку трансформируется в лавочную торговлю. Формирование лавочной торговли обусловило потребность в более широком и дешевом посредничестве, стабильном денежном обращении [2].

Однако речь идет не о природе возникновения первых банков, а о том, что считать первыми банками.

Прием денег на хранение, выдача кредита, наличие кредитора и заемщика не означает зарождение банка, а говорит о его предпосылках. Именно в тот момент, когда совокупность операций, выполняемых кредитором (ростовщиком, банкиром), перерастает в систему (кредит выдается не только для удовлетворения личных нужд, но и на проведение хозяйственных операций), зарождается институт банка.

Банк – это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности сконцентрированы в едином центре. Банки не возникали вдруг на какую-то определенную дату, а эволюционировали вместе с развитием денежного обращения, начав с задаточных форм, не похожих еще на современные банки, но несущих в себе существенные их черты. Обычно ученые к определению сути банка редко подходят с позиций организационно-функциональных, технологических, посреднических, сужая его роль как инструмента общественного развития, как хозяйствующего объекта, обслуживающего денежный оборот и кредитные отношения, как одного из мощных орудий управления. Так, В.И. Даль пояснял, что банкир – торговец деньгами. Отсюда ученым видится, что банк – предприятие, торгующее деньгами, ценными бумагами. Но интерес представляет экономическая сущность банковской деятельности. Банк – это организация, учреждение, которому дозволено выступать в роли устроителя порядка, согласующее взаимодействие отдельных частей целого, функционирование денежного оборо-

та, кредит во всех его формах. Банки – это собиратели сокровищ, национального богатства страны, органы экономического влияния на структуру производства и обращения.

Наиболее распространенным суждением о сущности банка является его характеристика как предприятия. Более 150 лет назад в Германии сформировалось учение о банке как о предприятии, «которое осуществляет свои операции от имени своих собственников и для проведения расчетов». Характеристика банка как предприятия акцентирует внимание на его деятельности как позитивного субъекта, носящей производительный характер.

Банк – это субъект, обладающий экономической и юридической самостоятельностью, банковский капитал активно обслуживает процесс производства и обращения, а операции ведутся с учетом личной ответственности банковских работников. В этом смысле деятельность банка как предприятия практически не отличается от деятельности других предприятий.

Однако банк можно лишь условно называть предприятием, подчеркивая этим его производительный характер. Его капитал – это капитал, отделившийся от промышленного и торгового капитала, его деятельность имеет ярко выраженную специфику, его персонал – это люди особой профессии, а технические средства предназначены для ведения особых операций. Все это приводит к убеждению, что коммерческие банки – общественные агенты.

В современной британской энциклопедии банк характеризуется как институт, совокупность норм права, «охватывающий определенный круг общественных отношений». Также в новой британской и современной итальянской энциклопедиях исходным в определении сущности банка является термин «институт», подчеркивающий общественное предназначение банковского учреждения [1]. Принципиально важно сохранить в банках именно их общественное начало. В современной теории и на практике банки воспринимаются как финансовые посредники; производители финансовых продуктов и услуг; мультипликаторы роста;

фирмы, обеспечивающие рационализирование между потреблением и сбережением, и т. п.

Как отмечалось ранее, уровень развития банковской системы зависит от степени развития товарно-денежных отношений в стране. Проследим этапы развития банковских институтов в России. В XVII в. русское купечество расширяло торговые обороты, как на внутреннем рынке, так и торгуя с иностранцами. Конкуренция с иностранцами требовала доступа к дешевой форме кредита. Первым попытку удовлетворить потребность в дешевом кредите сделал псковский воевода в 1665 году. В качестве ссудного банка он хотел использовать городскую управу, но эта идея была пресечена Москвой, как стремление Пскова жить по своему уставу. В этот период еще не сформировался свободный торговый капитал, не возникла свободная предпринимательская инициатива. В наличии были крепостные казенно-помещичьи отношения, главными участниками которых являлись землевладельцы и казенные люди во главе с царем. Промышленный промысел был не развит и существовал не на частной предпринимательской основе, а на крепостной. В условиях закрепощенных казенных отношений мог появиться лишь казенный капитал [3].

Намного позднее развитие земледелия и торговли порождали спрос на ломбардно-ипотечные и торговые кредиты. Источником этих кредитов в то время мог быть лишь казенный капитал, который формировался через фискальную систему. Поэтому в 1754 году на казенной основе учреждается банк для дворянства и банк для купечества. Государственный заемный банк учреждался для производства земледельческого кредита, Купеческий банк удовлетворял потребность в торгово-коммерческом кредите, предоставляя ссуды купечеству на определенных условиях [2].

Однако первый опыт предоставления земледельческого и торгового кредита обозначил уже через 8 лет проблему его невозврата. Заемщики не только не возвращали основной долг, но и не платили проценты, часто прибегали к отсрочке. Эта проблема могла быть обусловлена тем, что долговре-

менная потребность удовлетворялась за счет краткосрочного кредита, а также иждивенческим настроением. Зная, что казна простит долги, помещики не спешили их возвращать. Позднее советские сельскохозяйственные предприятия не возвращали долги по ссудам, надеясь на то, что государство спишет долги за счет бюджета. Не существовало процедуры банкротства, отсутствовал механизм реализации и взыскания долга. В тот период аналогично современной России отсутствовал механизм платопринуждения.

Целевое использование кредитов не контролировалось. Особенно земледельческий кредит часто использовался не на нужды земледелия, улучшение технологии обработки земли, а на текущие личные нужды помещиков под будущие поступления. Рискованность земледелия, неурожай, засуха делали опасными кредитование этого объекта.

Положительным моментом функционирования первых казенных банков, учрежденных во времена Анны Иоанновны и Елизаветы Петровны, было следующее:

во-первых, была осуществлена попытка удовлетворить потребность в перемещении денег и ссуде денег;

во-вторых, был накоплен опыт организации переводно-ссудных услуг и функционирования первых казенных, который стал базой для дальнейшего совершенствования банковского дела в России.

Медное денежное обращение становится во второй половине XVIII в. громоздким и непортативным. Поэтому Екатерина II, используя опыт Франции, создает в 1769 году променные банки в Москве и С.-Петербурге для эмиссии ассигнаций, которые разменивались на медные деньги, обслуживали расходы правительственных учреждений. Эмиссия ассигнаций променными банками стала основой для развития русского эмиссионного дела. Ассигнации не трансформировались в кредитные деньги, так как в основе их эмиссии был не ссудный, а казенный капитал; не учетно-вексельные операции, а финансирование казенных расходов. В 30-40-е годы XIX в. в экономике России наблюдается промышленный подъем, через сельские ярмарки в обменные отношения вовлекается деревня.

За счет повышения сбора податей и получения внешних займов улучшилось состояние государственных финансов. В результате денежной реформы графа Канкринна создается резервный фонд из серебра и золота. Эмиссия депозитных билетов использовалась для привлечения золота и серебра на хранение, а эмиссия кредитных билетов использовалась для кредитования недвижимости. С одной стороны, кредитные билеты обеспечивались резервом, а с другой стороны, – ценностью заложенного имущества. Это гарантировало доверие и их циркуляторность [3].

Позднее вместо них государство осуществляло эмиссию государственных кредитных билетов, унифицировав платежные средства, централизовав эмиссионное дело. Но бесконтрольная эмиссия государственных кредитных билетов привела к инфляции, которая стала хроническим явлением экономики России. Причиной этого стала зависимость эмиссионного банка от казны [3].

В области организации кредитного дела во времена правления Екатерины II заботы правительства были направлены на устройство земельного и ломбардного кредита. Для этого был образован ряд кредитных учреждений: Сохранные и Ссудные казны. Для развития торговых связей с азиатскими партнерами и Европой Екатерина II учредила портовые банки [2].

С 1772 года начинает развиваться вкладное дело, обусловленное потребностью в хранении денег. Началом развитию сберегательного дела послужила деятельность Приказов общественного призрения и сохранных казны. Прием вкладов осуществлялся на срок и до востребования. Накопление вкладов обусловило потребность в их инвестировании до наступления срока их востребования вкладчиком. Предпринимательская инициатива в данный момент отсутствовала. Поэтому вкладные операции стали дополнительным к налогам рычагом формирования казенного капитала. Из-за отсутствия коммерческого кредита сбережения трансформировались в казенный и земледельческий капитал, а не в ссудный, через кредитование казны и помещиков. Формой такой трансформации стала продажа Сохранных

казной ресурс Ссудной казне по цене 5%, которые использовались для выдачи кредитов сроком на 5 лет землевладельцам [2].

Аграрная направленность экономики России обусловила спрос на сельскохозяйственный кредит, который не могли в полной мере удовлетворить ни Сохранная казна, ни Приказы общественного призрения. Поэтому в 1786 году на базе казенного капитала учреждается Государственный заемный банк, выполняющий вкладные и ссудные операции [3].

В 1817 году на базе сети учетных контор Ассигнационного банка за казенный счет был учрежден Государственный коммерческий банк. Его деятельность отвечала требованиям зарождающегося промышленного и коммерческого кредита. Увеличилась сеть филиалов, позволившая как развивать трансферты, так и расширить доступ к торговому кредиту. Однако крепостное право, натуральное хозяйство, неразвитость фабрично-заводской деятельности, отсутствие дорог и связи в условиях российских расстояний сковывали предпринимательскую деятельность и частную инициативу в банковском деле. После отставки Канкринна возникли несколько городских банков с прежним набором услуг.

Знаменательным событием во времена Николая I стало учреждение в 1841 году сберегательных касс. Однако сберегательное дело пока не получило широкого развития. Сумма вкладов, привлекаемых сберегательными кассами, была ничтожна и не влияла заметным образом на предложение ссудных капиталов на рынке кредита.

Развитие банковского дела после отмены крепостного права и до начала Первой мировой войны можно разбить на три периода.

На первом этапе вместо старых казенных банков учреждается государственный банк с целью оживления оборотов и упрочения денежно-кредитной системы.

Спецификой России стало то, что для строительства железных дорог, проведения выкупных операций крестьянами используется государственный, а не частный кредит. Из-за того, что право приема вкладов принадлежало государственному банку, то до 1870 года

все сбережения были сосредоточены в нем и использовались не для хозяйственной деятельности, а на казенные нужды. Кредитное дело данного периода было представлено:

– кредитованием недвижимости через систему казенных ипотечных банков и обществами взаимного кредита;

– кредитованием торговли и хозяйственной деятельности системой акционерных коммерческих банков и обществами взаимного кредита, предоставляющими краткосрочные ссуды мелкой и средней буржуазии;

– кредитованием кредитной кооперации через систему ссудосберегательных товариществ и кредитных товариществ. Однако кредитная кооперация и появляющиеся городские банки в данный момент значительной роли на рынке не играют.

Второй период характеризуется развитием и продолжением общегосударственных реформ. Лидирующее положение на рынке занимает государственный банк. Кредиты предоставляются не только звонкой монетой, но и такими кредитными титулами, как закладные листы, банковские билеты, текущий счет и специальный текущий счет. Однако, несмотря на позитивные сдвиги в развитии банковского дела:

не получила развития частная инициатива, торгово-промышленный капитал уступает казенному и министерскому капиталу;

слабо развиваются трансферты и вексельное обращение, хотя проблема перемещения денег в условиях протяженности России являлась значимой;

наблюдается незавершенность формирования банковской сферы, проявляющаяся в зависимости капитала собственности от капитала функции.

Третий период. В деятельности государственного банка наблюдается трансформация в центральный банк, хотя коммерческие функции играют важную роль. Ресурсы, привлекаемые государственным банком, меньше используются для казенных нужд и больше нацелены на хозяйственную деятельность. На базе вкладных операций развиваются переводы с текущих счетов и межбанковские переводы, через развитие филиальной сети и открытие расчетных отделов. В

кредитном деле расширяются объекты кредитования и появляются новые формы кредитных отношений. Государственный банк, трансформируясь в банк правительства, переходит посредством размещения государственных займов от прямого кредитования к косвенному; в качестве банка банков отходит от прямого кредитования и переключается на косвенное кредитование коммерческих банков и банков мелкого кредита.

В данный период активно акционерный капитал вытесняет казенный, наблюдается подъем акционерного учредительства и повышение роли акционерных коммерческих

банков в конкуренции с монопольным положением государственного банка. Сберегательное дело интенсивно развивается, удовлетворяя нужду казны в финансовых ресурсах.

Первая мировая война и октябрьская революция прервали преобразования экономики России на капиталистических началах. Радикальные преобразования экономического и политического характера, начатые со времен Александра II, не получили логического завершения. Россия осталась аграрной помещичьей страной, не решила задачи буржуазного индустриального государства.

Список использованной литературы:

1. Вишневецкий А.А. Банковское право Великобритании.– М.:Статус, 2000. – 253с.
2. История России: Кредитная система / Гурьев А.Н, Памфилов С.Ф. – М.: ЮКИС, 1995. - с. 336.
3. Истории денежно-кредитной системы России: Учебное пособие/Под редакцией Н.И. Парусимовой – Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2004. - 350 с.
4. Парусимова Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: Монография. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004. - 389 с.
5. Парусимова Н.И. Банковское дело: модель развития.– М.: Московская Академия предпринимательства, 2005. – 495 с.
6. Тосунян Г.А., Виклин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право в РФ. Общая часть. – М.: Юристъ, 1999.– 193с.
7. Тютюник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005. - 185 с.