

**БАНКИ В РОССИИ:
ИСТОРИЧЕСКИЙ ЭКСКУРС**

Работу выполнили ученицы 11 «Ю» класса:
Малова Александра
Карабанова Ирина

На Руси с начала XIII в. в результате активной торговли с немецкими городами определились основные центры денежных операций — Новгород и Псков. Монастыри и церкви служили местом существования торговых домов. Иваньковская община (по уставу Новгородской церкви св. Иоанна на Опоках) занималась денежными операциями (формирование собственного капитала за счет вступительных взносов купечества, прием вкладов и выдача ссуд, получение привилегий в пользовании доходов). Первоначально деньги (товарные и металлические) не оформлялись при предоставлении ссуды заложенным имуществом. Постепенно начинают распространяться залоговые отношения.



Русь усвоила основные положения византийского государственного права, приняла их организацию денежных операций (стремление государства охранять монополию в этих вопросах, регламентация операций и размера допустимых процентов), Право на занятие подобным промыслом сдавалось на откуп. Псковское ссудное право оформляло кредитные сделки на особых «досках». В денежный оборот вводились долговые обязательства - простые векселя. По основному правовому документу -Русской Правде - регламентировалась охрана и порядок обеспечения имущественных интересов кредитора, порядок взимания долга, виды несостоятельности.

На протяжении XIII-XVI вв. выполнение денежных операций было локализовано сокращением международной торговли, отсутствием поддержки со стороны князей и их городов, пытавшихся привить традиции мусульманского кредитного дела (ссуда выступала как подарок, использование процента строго запрещалось). Высокая ставка ссудного процента ростовщиков не стимулировала зарождение денежного хозяйства.

Локальные очаги денежного хозяйства реально существовали в отдельных русских городах, но их развитие всецело зависело от государства. В 1665 г. псковским воеводой А. Ордин-Нащекиным была предпринята попытка создать ссудный банк для «маломочных» купцов. Его функции должна была исполнять городская управа, действовавшая при поддержке крупных торговцев. Отсутствие четко разработанного плана деятельности, определения приоритетов, противодействия со стороны бояр и приказных чиновников обусловили кратковременный характер действий данного банка.



В течение нескольких веков европейские страны приносили в зарождение банковского дела новые традиции, обусловленные национальными особенностями экономического развития, уровнем товарно-денежных и кредитных отношений.

В 1754 году был создан Банк для дворянства, преобразованный в 1786 году в Государственный заемный банк. Его основной функцией было предоставление займов помещикам в соответствии с количеством крепостных душ под очень льготные проценты на длительный срок.

В 1754 году также был создан «Банк для поправления коммерции» («Купеческий банк»), который давал краткосрочные ссуды под залог материальных ценностей, предназначенных к вывозу из Петербургского порта. Но деятельность этого банка была малоуспешной, и в 1770 году он был ликвидирован. В 1770-х годах была сделана попытка учредить в Москве и Санкт-Петербурге ссудные и сохранные казны (1772), а также приказы общественного призрения (1775). Эти организации осуществляли операции по кредитованию помещиков в залог под движимое и недвижимое имущество. Существовал еще Медный банк, который выдавал купечеству ссуды медными деньгами.

Но следует сказать, что вся эта система была малоподвижной, неэффективной, она лишь отвлекала громадные средства от производительного применения и тормозила экономическое развитие страны. Почти без особых изменений она просуществовала до 1870-х годов.

Созданный в 1860 г. Государственный банк выступал в качестве комиссионера казны, охватывающей эмиссию кредитных билетов. Госбанк лишь производил обмен кредитных билетов: ветхих - на новые, крупных на мелкие и размен на монету, а также прием монеты и слитков из золота и серебра с выдачей за них кредитных билетов. Законодательство сводило на нет его эмиссионные функции. Министр финансов являлся «непосредственным главным начальником банка» с широкими распорядительными правами и возможностью направлять всю деятельность банка.

С принятием нового устава в 1894 г. Госбанк все более становится центральным эмиссионным банком, кредитные билеты выпускаются в строго ограниченном размере. В 1897 г. монопольное право эмиссии кредитных билетов устанавливается окончательно.

Специфической особенностью России в отличие от Западной Европы было то, что первоначальное накопление капитала происходило в условиях крепостного права. Важнейшим источником накопления была феодальная рента, получаемая крупными землевладельцами в натуральной и денежной форме. Но в основном процесс накопления завершился уже после отмены крепостного права, поскольку дворяне получили огромные выкупные суммы, которые частично были направлены в производственную сферу.

Купеческий капитал в большей части создавался за счет чрезвычайно выгодных казенных подрядов и откупов, особенно на винную монополию. В 1860 году винные откупщики заплатили в казну 128 млн. руб., а их собственные доходы от торговли вином были в несколько раз выше. В середине века до 40% всех доходов бюджета составлял так называемый «питейный доход» — от торговли вином. Частные капиталы росли также за счет неэквивалентной торговли с российскими окраинами, бурного роста золотодобывающей промышленности в Сибири и т.д.



XX ВЕК.

В 1921 году возобновил свою работу Госбанк, упраздненный в 1918 году.

Началось кредитование предприятий промышленности и торговли на коммерческой основе. До тех пор, пока не произошла стабилизация рубля, Госбанк выдавал ссуды под весьма высокие проценты: от 8 до 12% в месяц, но постепенно процентная ставка снижалась. В стране возникли специализированные банки: Торгово-промышленный банк (Промбанк) для финансирования промышленности, Электробанк для кредитования электрификации, Российский коммерческий банк (с 1924 года — Внешторгбанк) для финансирования внешней торговли, Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и др. Эти банки осуществляли краткосрочное и долгосрочное кредитование, распределяли ссуды, назначали ссудный, учетный процент и процент по вкладам.

Заключение

Во второй половине 20 века была создана целая сеть акционерных банков, среди акционеров которых были Госбанк, синдикаты, кооперативы, частные лица и даже иностранные предприниматели. Эти банки кредитовали, в основном, отдельные отрасли промышленности. Для кредитования предприятий потребительской кооперации открывались кооперативные банки, для сельскохозяйственного кредита — сельскохозяйственные банки, для кредитования частной промышленности и торговли — общества взаимного кредита, для мобилизации денежных накоплений населения учреждались сберегательные кассы. Подтверждением рыночного характера экономики может служить конкуренция, возникавшая между банками в борьбе за клиентов путем предоставления им особо выгодных условий кредитования. Зачастую одни и те же организации, предприятия, тресты кредитовались у нескольких банков одновременно. Широкое распространение получил коммерческий кредит, то есть кредитование друг друга различными предприятиями и организациями. Примерно половина краткосрочного банковского кредита осуществлялась через учет коммерческих векселей. Все это говорит о том, что в стране уже функционировал единый денежный рынок со всеми его атрибутами.