Филиал государственного образовательного учреждения

высшего профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет» в г.Вологде

# Кафедра экономики и управления

**Контрольная работа по дисциплине**

## **" ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА"**

**Вариант 2**

**Становление и развитие сберегательного дела в России**

Вологда

2009

**Содержание**

Введение

1 Первый этап: конец XVII века – 1861гг

2 Второй этап: 1862-1895г

3 Третий этап: конец XIXI века – начало XX века (до 1916 г.)

4 Четвертый этап: 1917-1988 гг

5 Пятый этап: с 1988 до нашего времени

Список использованной литературы

**Введение**

Деньги это особая категория в жизни общества. С ними связаны надежды и крушения, успех и неудачи. Жизнь современного общества трудно представить без такого важного финансового инструмента, как деньги. Деньги приводят в движение все производительные силы общества и раскрывают потенциальные возможности, имеющиеся в его распоряжении, на благо (а иногда и во вред) людям. Именно деньги обеспечивают людям возможность обменивать свои способности, умение, знания на все необходимое для того, чтобы организовать свою жизнь в соответствии с собственными представлениями о ней. Любой из нас задумывается не только о накоплении и преумножении своих доходов, но и о сохранности сбережении.

Исторически сложилось, что основным источником средств сберегательных институтов являются депозиты частных лиц. Сберегательные счета, хотя и предлагают сравнительно скромный доход, но обладают чертами ликвидности и безопасности, столь важными для владельцев относительно ограниченных средств, т. е. массовой категории клиентов.

При изучении вопросов становления сберегательного дела, определения особенностей организации российской сберегательной системы, нужно акцентировать внимание на развитии сберегательного дела в России.

Для большей наглядности в определении основных направлений развития сберегательного дела в России, условно, всю их историю можно представить в виде нескольких этапов. Отмечу, что основой при выделении именно таких этапов являются, во-первых, сами исторические особенности развития российского общества в целом, и, во-вторых, непосредственно – изменение и преобразование основных характеристик сберегательного дела, а, именно, состава учреждений, занимающихся сберегательным бизнесом, количества и качества проводимых ими операций по привлечению сбережений и пр.

Итак, в данной контрольной работе я представлю краткий обзор основных этапов развития сберегательного дела в России.

Современное сберегательное дело в России, как и в других зарубежных странах, имеет определённую историю своего становления, а исторические корни могут помочь в исследовании и в оценке перспектив развития.

Несмотря на трудности, которые складываются в результате политической и экономической обстановки в стране и в мире сберегательное дело в России, не просто продолжает функционировать, но и успешно развивает свою деятельность, стараясь обеспечить защиту финансовых интересов своих клиентов.

Совершенствование организации сберегательного дела в условиях рыночных преобразований стало одним из приоритетных направлений социально-экономического развития России.

**1 Первый этап: конец XVII века – 1861гг**

Первый этап связан, во-первых, с принятием ряда государственных законопроектов, на основании которых намечалась будущая работа сберегательных учреждений и, непосредственно, с образованием в России первых сберегательных институтов – сберегательных касс. Во-вторых, с определением основного функционального назначения сберегательных касс в Российской империи – «прием небольших сумм на сохранение для приращения процентов» от мелких вкладчиков – населения.

Известно, что в России первая инициатива организации сберегательного дела принадлежит государству. Если на Западе сберегательные учреждения возникали, в основной своей массе, по решению общественных организаций и лишь со временем «удостаивались» законодательного регулирования, то в императорской России, где роль государства по традиции была доминирующей, именно правительство стало инициатором появления и развития сберегательных учреждений. Считается, что первый подобный проект относится еще ко времени правления Екатерины II.

Уже позднее, в 1826 г. Николай I поставил вопрос о разработке проекта общеимперской организации сберегательных касс при Приказах общественного призрения. Исходя из опыта работы сберегательных касс в Германии и некоторых других европейских странах, рассмотревший данный вопрос Государственный совет Российской империи признал необходимость их организации в России. Но в результате того, что по оценкам большинства руководителей местных Приказов (заключавшим в себе статистические данные об очень низком уровне жизни бедного класса) Совет вынес решение о невозможности в этот период создания широкой сети сберегательных институтов. В итоге данный проект был отложен до середины 1830-х гг. В этот же период член Совета Министр финансов граф А.Г. Кушелев-Безбородко предлагает новый проект организации сберегательных касс во всех уездных городах Российской империи. В последствие данный проект стал основой функционирования созданных уже позднее сберегательных касс в Российской империи, но в данный период не был реализован из-за своей масштабности и грандиозности – необходимо было организовывать несколько сот сберегательных касс сразу, реально же, государство не имело такой возможности.

Родоначальником сберегательного дела в России считается Е.Ф. Канкарин, возглавляющий Министерство финансов в 1824-1844 гг.. Он способствовал разработке и подписанию в октябре 1841 г. Николаем I первого Устава сберегательных касс и учреждению первых сберегательных касс: сначала в Санкт-Петербурге, затем в Москве, а несколько позже и в Одессе.

Первые два десятилетия существования этих сберегательных институтов не стали периодом значительного их развития (при этом деятельность уставных сберкасс оставалась незначительной и малопривлекательной не только в силу организационных недочетов – малой распространенности и бюрократизации, но и конкуренции собственно банков, среди которых Заемный банк и сами Приказы общественного призрения также могли наравне со сберкассами принимать и самые мелкие суммы).

Процесс распространения этих учреждений после 1849 г. был прекращен, а сумма вложенных вкладчиками денег увеличивалась очень медленно. Положение стало постепенно меняться лишь после ликвидации крепостного права и с принятием первого варианта нового Устава в 1862 г. – с этого момента, на мой взгляд, начинается второй этап в развитии сберегательного дела в России.

**2 Второй этап: 1862-1895гг**

Выделение данного этапа в развитии российского сберегательного дела предопределили радикальные преобразования эпохи «великих реформ» 1860-х гг., коренным образом изменивших облик России, одним из которых явилась и «реорганизация кредитной системы страны».

Период с 1862-1864 гг. стал временем реформы Устава сберкасс, который был утверждён и подписан Александром II 16 октября 1862 г. и, одновременно, временем принятия Положения о городских (муниципальных) банках, при которых с 1864 г. разрешалось открывать и сберегательные учреждения. По Уставу, сберкассы были переданы в полное ведение Министерства финансов, при этом управление кассами было возложено на Государственный банк под наблюдением Министерства финансов.

С введением в действие нового Устава в 1862 г., обе столичные кассы – Санкт-Петербургская и Московская кассы – сохранялись (с остатком денежных средств на сумму 8,5 млн. руб.) и переходили в подчинение Государственного банка. Причем все губернские сберегательные учреждения (городские (муниципальные) сберегательные учреждения) подлежали ликвидации, а взносы вкладчиков – возврату. Самым сложным временем для сберкасс и, соответственно, для развития сберегательного дела, в этот период оказались первые два десятилетия пореформенного периода, когда общая сумма вкладов не только не возрастала, но неуклонно сокращалась.

Последующее десятилетие стало для отечественных сберегательных учреждений переломным, так в 1880-е и 1890-е годы коренным образом изменилось место и значение касс в жизни государства. Развитие сберкасс в этот период было основано на предоставлении клиентам различного рода новых услуг: кассы стали принимать вклады на имя детей, выдавать сбережения умерших клиентов их наследникам, переводить средства их одной кассы в другую. В 1888 г. кассы впервые начинают работать с юридическими лицами, в частности, был разрешен прием средств на сумму свыше 1 тыс. руб. от церквей и монастырей и за счет штрафных капиталов предприятий, которые по закону 1887 г. должны были расходоваться на нужды самих рабочих. Общее количество юридических лиц, имевших счета в сберкассах за период с 1888-1895 гг., не превышало более 8% всего состава вкладчиков.

При Александре III наметилось реальное стремление правительства к расширению сберегательного дела и развитию российской сберегательной системы. В частности, в 1881 г. это привело к повышению процента в сберкассах (с 3% до 4%), а с 1884 г. сберкассы стали учреждать при всех губернских и уездных казначействах и в важных торгово-промышленных центрах страны. При этом государственная политика в организации сбережений сводилась «к мобилизации средств, накопленных в сберегательных кассах, которые в дальнейшем использовались государством с целью облегчения конверсий внутренних государственных займов в 1891 г. и 1894 г., а также для реализации железнодорожных займов».

Вкладчиками сберкасс в этот период стали миллионы жителей России. Что касается распределения вкладов частных лиц, то при оценке сберегательных операций, характерных для этого этапа, в распределении вкладов наблюдалось увеличение количества мелких взносов частных вкладчиков и изменения в профессиональном составе основных вкладчиков сберкасс.

На начало 1860-х гг. структура вкладов (по суммам вкладов) имела следующий вид: более половины всего остатка денежных сбережений приходилось на вклады свыше 500 руб., около 2/5 взносов – на вклады от 100 до 500 руб. и более 1/9 части приходилось на мелкие вклады до 100 руб., причем самые мелкие взносы – до 25 руб. составляли около 2% всей суммы вложенных денег. Так, по данным Государственного банка по городским сберегательных кассам за 1963 г., известно, что взносы в этот период осуществлялись преимущественно максимально допустимыми суммами, т.е. 85% внесенных денег относились к вкладам от 21 до 25 руб., что соответствовало предельной норме, допускавшейся при единовременном взносе.

Несколько другая картина наблюдается на конец рассматриваемого периода. Так, взносы размером от 25 до 100 руб. в 1895 г. составляли около 1/4 их общего количества, и в совокупности с первой категорией (до 25 руб.) число мелких вкладов достигло 60,1%, т.е. 3/5 всего числа вкладов. В этот же период вклады от 100 до 500 руб. составляли 27%, т.е. не более 1/4 общего числа вкладов, а взносы свыше 500 руб. – около 12,9% или 1/8 всего числа внесенных денежных средств.

Одновременно с этим численность действовавших касс достигла четырехзначной цифры. Число сберегательных учреждений при казначействах возросло с 42 в 1884 г. до 614 в 1895 г., а при отделениях Государственного банка с 58 в 1882 г. до 125 в 1895 г..

Значительное увеличение количества сберкасс произошло после их учреждения при таможнях, фабриках и заводах и особенно при почтово-телеграфных конторах. Общее развитие сберегательной системы в России в рассматриваемый период достигло достаточно высокого уровня. Этот этап развития сберегательной системы характеризуется тем, что в это время сберегательные учреждения начинают воплощать в жизнь, выработанную Министерством финансов (совместно с Государственным банком) общегосударственную сберегательную политику, не только с точки зрения привлечения средств вкладчиков, но и с учетом дальнейшего размещения сберегательного фонда (осуществления инвестиционной деятельности). Так, по принятому Уставу в 1862 г., свободные суммы сберкасс могли направляться на следующие основные цели: вложения в банковские билеты различных выпусков и другие правительственные ценные бумаги, в том числе процентные облигации внутреннего займа, процентные конвертированные бумаги; покупка консолидированных облигаций российских железных дорог, гарантированных государством; вложение в выпуски свидетельств Крестьянского поземельного банка и в выпуски закладных листов Дворянского земельного банка.

Так, в этот же период (в 1865 г.) в Рождественской волости Костромской губернии возникло первое ссудо-сберегательное товарищество – специализированное сберегательное учреждение. Согласно уставу, задачи ссудо-сберегательного товарищества состояли в создании оборотного капитала для занятий его членов земледелием и промыслами. Вносимый пай составлял 50 руб. с правом на кредит в полуторном размере. Срочные вклады обеспечивались круговой ответственностью членов товарищества (уже к 1.01.1881 г. в России имелось уже 729 товариществ с числом членов более 183 тыс. человек с паевым и запасным капиталом в 5 млн. руб., вкладами в 3,1 млн. руб., займом в 3,4 млн. и ссудами – 11,2 млн. руб.).

Таким образом, с гигантским ростом сберегательных учреждений на рубеже 1880-1890-х гг. явственно обозначилась необходимость реформы Устава 1862 г. В подготовленном в 1893 г. проекте нового Устава высказывалась мысль о дополнительном расширении круга совершаемых операций сберкассами, о гарантиях сохранности привлеченных средств и хранении тайны вкладов, о прядке прохождения процесса открытия новых касс и т.д. Одновременно, стало очевидным, что по мере развития сберегательного дела в России денежные накопления населения, хранившиеся в сберкассах, все активнее стали вовлекаться в развитие народного хозяйства (привлеченные средства населения инвестировались в железнодорожное строительство, в операции государственного земельного кредита и т.п.). Всем этим в совокупности, на мой взгляд, и ознаменовался новый этап развития российской сберегательной системы.

**3 Третий этап: конец XIXI века – начало XX века (до 1916 г.)**

Третий этап развития российского сберегательного дела (его временные границы - с 1896 г. по 1916 г.) можно определить как новый этап становления сберегательной системы, период реформирования сберегательного дела. Казенные сберкассы становятся основными аккумуляторами народных сбережений в Российской империи, обеспечивая доступ к сберегательным операциям самому широкому кругу населения.

Прежде всего, данный этап характеризуется принятием нового Устава сберегательных учреждений. Новый Устав сберегательных касс был одобрен Государственным советом и 1.06.1895 г. утвержден Николаем II. По Уставу в основе деятельности сберкасс была заложена несколько скорректированная «французская сберегательная модель». При этом за сберегательными кассами официально закреплялся статус «финансового подспорья» правительства.

При разработке нового Устава министром финансов С.Ю. Витте был всесторонне изучен опыт развития некоторых европейских сберегательных систем с целью нахождения наиболее благоприятного варианта для российской экономики и базы развития российского сберегательного дела. Приемлемыми оказались системы пяти стран: Великобритании, Франции, Австрии, Италии, Германии (в этих странах эволюция сберегательного дела шла, по пути усиления роли государства на всех отрезках организации сберегательного процесса).

Так, в Англии, Франции, Австрии и Италии существовало два самостоятельных типа сберегательных касс: частные (общественные) и государственные. В Англии к первому типу относились так называемые «доверительные» кассы, второй был представлен введенными в 1861 году государственными почтовыми кассами. К 1900 г. в Великобритании действовало 1625 почтовых касс с привлеченными ресурсами в сумме 135 млн. фунтов стерлингов и 230 частных касс с привлеченными ресурсами в сумме 56 млн. фунтов стерлингов.

Во Франции подобным образом действовали как частные, так и введенные в 1881 году по примеру Англии, государственные почтовые кассы. К 1914 году в государственных кассах было сосредоточено около 1,8 млрд. франков, в неправительственных – 4,0 млрд. франков. Кассы в законодательном порядке обязаны были помещать собранные средства в государственную ренту, государственные ценные бумаги.

В Германии практически все кассы сохранили общественный характер управления и инвестирования капиталов, обладая правом вести активные операции, в том числе предоставляя различные виды кредитов. К 1900 году в Германии насчитывалось 2685 сберегательных касс с 8,6 млрд. марок вкладов и 8,9 млрд. марок активов. Размещая сбережения в кредиты, германские кассы приобретали характер народных банков (около 2/3 их капиталов было инвестировано в ссуды под залог недвижимости и 1/4 в процентные государственные ценные бумаги). Государство, не отвечало по обязательствам касс, потому не вмешивалось в их деятельность, предоставляя свободу в распоряжении своими средствами.

Таким образом, опыт Франции был наиболее удачным на взгляд С.Ю. Витте, поэтому основные характеристики сберегательной системы Франции легли в основу работы сберегательных учреждений Российской империи.

По Уставу 1895 года, российские сберегательные кассы, являясь по существу правительственными, получали официальное название «государственных»; правительство гарантировало сохранность привлеченных сбережений вкладчиков, кассы обязывались хранить тайну вкладов, о состоянии которых имели право сообщать только самому вкладчику или его наследникам и т.п. В административном отношении общее руководство кассами возлагалось на специальное Управление во главе с управляющим, являющимся одновременно одним их директоров Государственного банка. В соответствии с новым Уставом в круг основных операций сберегательных касс вошли:

- прием вкладов с одновременной выдачей сберегательной книжки (вклады до востребования, условные взносы, взносы с особым назначением: на детей до их совершеннолетия, «на погребение» и т.п.);

- приобретение ценных бумаг по поручению клиентов касс;

- услуги по переводу вкладов в другие сберегательные учреждения;

- предоставление ссуд и другие операции.

Клиенты, имевшие вклады в кассах, делились на две группы: единоличные (граждане) и коллективные (юридические лица).

Число вкладчиков в рассматриваемый период увеличивалось весьма неравномерно. Так, если до 1903 года наблюдалось постоянное увеличение и приток числа клиентов, то в 1905 году из-за политической нестабильности в стране рост организованных сбережений был прерван. Уже на протяжении 1906-1909 гг. ситуация несколько изменилась, темп прироста денежных сбережений и количества сберегательных книжек был невелик. Так, прирост сберегательных книжек в 1909 г. составил 350 тыс., 677 тыс. в 1906 г. и 545 тыс. в 1907 г.

За первое десятилетие после принятия Устава 1895 г. вклады возросли на 119%, а по отдельным районам – от 113 до 192%: в Сибири – на 192%, в Средней Азии – на 162%, в Европейской России и на Кавказе – на 113%. Средняя сумма вкладов на одного жителя Российской империи возросла на 189%, а средняя сумма вклада на одну сберегательную книжку колебалась – наименьший размер вклада был в 1900 г. и составил 78 руб., а наибольший – в 1915 г. и составил 236 руб.

В составе вкладчиков по роду их занятий, на протяжении всего дореволюционного периода значительных изменений не произошло. Оценивая количественный и качественный состав действующих на данном этапе сберегательных учреждений, то, наряду со столичными кассами, кассами при учреждениях Государственного банка, при казначействах и др., в 1900-1902 гг. открылись кассы при станциях казенных и частных железных дорог. Их значение заключалось в том, что наряду с почтово-телеграфными, железнодорожные кассы дали возможность приблизить сберегательные операции к населению тех местностей, которые были значительно удалены от городских центров. В 1902 г. были введены сберкассы на судах военного флота и при казенных винных складах, но на практике таких касс действовало мало. В целях развития и популяризации сберегательной идеи с начала 1900-х гг. учреждались кассы при низших и средних школах, заведовали которыми представители учительского коллектива.

За семь последних лет перед I мировой войной произошел громадный сдвиг в развитии сети сберегательных учреждений и масштабе их операций. Сеть сберегательных учреждений к 1914 году состояла из 1026 центральных касс с 1286 отделениями (при учреждениях Госбанка, казначействах, управлениях железных дорог), 5964 почтово-телеграфных касс, 111 фабрично-заводских и 166 волостных касс. С конца 1916 г. было открыто около 2000 приходских сберкасс под руководством приходского духовенства.

Защита и сохранение сбережений населения, хранящихся в государственных сберегательных кассах - были приоритетом государственной сберегательной политики этого этапа. Так, 30 мая 1905 года был принят закон "Об учреждении государственного страхования жизни через посредство государственных сберегательных касс", в котором предусматривалось страхование доходов и капиталов сберегательными учреждениями по желанию клиентов. Сберкассы приступили к страховым операциям с февраля 1906 г. Операции по страхованию для сберегательных касс ограничивались следующими видами:

1. Страхование вкладов на случай внезапной смерти до 5 тыс. руб.

2. Страхование пенсий размером до 600 руб. в год.

Всего страхованием к 1.01.1916 г. занимались более 7,5 тыс. касс почти из 10 тыс. Процесс развития этого вида услуг шел достаточно медленно и до первой мировой войны не приобрел широкого распространения.

Сберкассы носили статус государственных учреждений. Регулирование создание сберегательных касс и их операционной деятельности является основным направлением сберегательной политики государства. Это связано, с тем, что "стекавшиеся" в фонды сберкасс денежные средства населения и предприятий, играли одну из ведущих ролей в организации и поддержании государственного кредитования.

В этот период происходит событие, которое явилось первым шагом по превращению сберегательных касс кредитные учреждения. В 1910 г. в законодательном порядке из сумм касс разрешалось отчислять до 20 млн. руб. ежегодно (с возрастанием этой суммы в зависимости от увеличения денежных вкладов) в ссуды учреждениям мелкого кредита на образование и увеличение их основных капиталов.

Развитие сберегательных касс на рубеже XIX - начала XX веков было отмечено опережающим темпом прироста операций по сравнению с численностью сберегательных учреждений, что является положительным моментом в развитии российской сберегательной системы. По некоторым оценкам темпы развития сберегательного дела в России в этот период опережали многие европейские страны.

В последствие период политической нестабильности (связанный с событиями русско-японской войны, первой российской революцией, началом первой мировой войны и пр.) отразился негативным образом на деятельности государственных сберегательных учреждений, что несколько притормозило и развитие сберегательной системы. В уровень развития сберегательного дела за анализируемый период можно оценить как удовлетворительный.

**4 Четвертый этап: 1917-1988 гг**

Четвертый этап в жизни российской сберегательной системы можно охарактеризовать как период временного распада системы - ее восстановление (уже в новой форме) - и вновь постепенное развитие и стабилизация.

Данный этап можно условно разделить на два "подэтапа": первый - это период с 1917 г. по 1921 г. (кризис сберегательного дела), второй - с 1922 г. по 1987-1988 гг. (выход из кризиса и дальнейшее развитие сберегательного дела). Период после прихода к власти большевиков и до окончания гражданской войны в стране (1917 - 1921 гг.) стал одним из самых драматичных в истории развития российской сберегательной системы и отечественного сберегательного дела. Уже в конце 1917 г. - начале 1918 г. под воздействием общенационального кризиса деятельность сберегательных касс практически замерла; они формально были сохранены, но операций практически не производили.

Запиской, принятой управлением Наркомата финансов в 1918 г. "О значении восстановления деятельности сберегательных касс в полном объеме для интересов трудового населения", была восстановлена операционная деятельность касс, находившаяся под ведением вновь воссозданного Управления сберегательных касс. Декретом ВЦИК "государственные" сберегательные кассы были переименованы в "народные" сберегательные кассы.

Декретом СНК РСФСР "Об организации страхового дела в Российской республике", принятого в ноябре 1918 г., было решено, что страхование жизни при государственных сберегательных кассах производится на прежних основаниях.

Что касается вкладчиков этого времени, то в связи с возникшим недоверием к сберкассам, вклады в кассах имели мизерный процент от всех сбережений населения. Все сбережения население хранило в натуральных формах: в продуктах (соль, спички), топливе и др.

Период полной дезорганизации финансово-денежного хозяйства страны за годы революции и гражданской войны, с осени 1918 г. привел к полному свертыванию операций сберкасс, а к концу гражданской войны - система сберегательных учреждений и сберегательное дело в России оказались полностью разрушено.

Следующим переломным моментом в развитии российской сберегательной системы стало время "новой экономической политики", когда законодательно был определен статус и функции сберегательных учреждений. Так, 26 декабря 1922 г. было принято постановление СНК РСФСР "Об учреждении государственных сберегательных касс", которые 27 декабря в Постановлении 10-го Съезда Советов получили название "трудовых сберкасс" и Совнарком утвердил Положение "О государственных трудовых сберегательных кассах". Согласно новому Положению, сберегательные кассы могли принимать вклады: до востребования, вклады на условные и текущие счета. При этом все образующиеся за счет превышения поступлений по вкладам над выдачами свободные средства - стабильный остаток вкладов и текущая прибыль - подлежало зачислению на текущий счет Госбанка. Первая подобная сберегательная касса была открыта 11 февраля 1923 г. на Красной Пресне в Москве.

В начале организация сберкасс была возложена на Валютное управление Наркомата финансов. Затем, в составе Наркомата было образовано Главное управление государственных трудовых сберегательных касс, которое возглавило работу системы сберкасс. Сберегательная политика государственных трудовых сберкасс этого периода имела принципиальные отличия от сберкасс царской России. Работая по принципу "общественности" - на основе проведения агитационной и пропагандистской деятельности с привлечением работников профсоюзов и партийных работников, через прессу и т.п. - они были призваны аккумулировать средства населения. Все привлеченные средства от населения направлялись, с учетом интересов государства, на развитие народного хозяйства.

Одновременно с трудовыми государственными сберкассами в 1923 году появляются посреднические кассы. Кассы этого типа могли открываться при каждом предприятии или учреждении по желанию рабочих и служащих и уже к 1.01.1926 г. сеть посреднических касс состояла из 2489 касс, а привлеченные ими вклады достигли величины 2 млн. руб.

Также этот период характеризуется "восстановлением" сберегательной системы. С проведением денежной реформы 1924 г. у населения формы натурального сбережения начали заменяться на денежные, которые по назначению можно разделить на три типа: сбережения производственно-целевого назначения; сбережения потребительско-целевого назначения; сбережения текущих остатков кассовой наличности.

Так, с 1925 г. наблюдалось достаточно быстрое развитие сберегательных операций в сберегательных учреждениях. Об этом свидетельствуют следующие статистические данные: в 1925-1926 гг. остатки по вкладам достигли 53 млн. руб., в 1926-1927 гг. - около 82 млн. руб.; в течение 1924-1925 гг. число сберегательных касс возросло с 5284 до 9756, а количество вкладчиков с 573 тыс. до 817 тыс.

Таким образом, к концу 20-х годов XX века развитие сберегательного дела носило восстановительный "посткризисный" характер: появляются новые по своему экономическому содержанию сберегательные учреждения, чья операционная деятельность не сосредоточена на выполнении исключительно сберегательных функций, а в значительной степени расширена за счет выполнения ими различного рода активных банковских операций, в том числе и кредитно-инвестиционных. Основными операциями сберегательных касс относятся следующие: ссудо-залоговые операции; открытие и ведение текущих счетов; покупка золотой и серебряной монеты дореволюционной чеканки (с 1924 года); переводные и аккредитивные операции; выдача заработной платы рабочим и служащим (с 1926 года), а также персональных пенсий и пенсий народным учителям (с 1927 года); выпуск собственных денежных обязательств (сберегательных сертификатов) (разрешен с 1928 года); расчетные операции; комиссионные и инкассовые операции; проведение фондовых и других финансовых, и банковских операций.

Сберегательная политика государства представляла собой политику государственной монополии и централизации сберегательного дела, закрепленную принятыми нормативно-законодательными актами. Период конца 20-30-х гг. - время перехода страны к директивно-плановой экономике. Важнейшее значение для деятельности сберегательных касс имело принятие 16-й партийной конференцией в апреле 1929 г. нового Положения "О Государственных трудовых сберегательных кассах". Поставленные в плане задачи для сберкасс сводились к следующему: увеличение объемов операций по вкладам; развитие операций по обслуживанию населения (переводные, аккредитивные, прием налогов и других платежей, выплата пенсий и т.д.); проведение операций по размещению государственных займов и обслуживанию их держателей.

Основными клиентами-вкладчиками сберегательных касс этого периода являются, население, размер "единоличных" вкладов которых в первый 1928-1929 плановый год составил 117,3 млн. руб. и юридические лица, вклады которых достигли за этот год отметки 27,2 млн. руб.; а в 1931 году план привлечения средств вкладчиков был перевыполнен на 105%.

Так как формирование и развитие сберегательной системы на протяжении первой и второй пятилеток находилось под контролем государства. Сберегательная политика государства была определена: ее основным направлением стало удовлетворение общегосударственных потребностей (приобретение за счет средств вкладчиков государственных ценных бумаг, покупка государственных займов и т.п.).

Вторая мировая война вызвала огромное напряжение финансово-денежного хозяйства страны, что повлияло на развитие сберегательного дела.

Военные действия вызвали сокращение сети сберегательных касс, к 1942 г. она фактически уменьшилась вдвое. В это время прием вкладов от населения организовывал и проводил Государственный банк, вместе со специально организованными полевыми учреждениями в действующей армии. Государственный банк принимал вклады от граждан, устанавливая количественные ограничения на вклад (сумма вклада не ниже 3000 руб.).

Сберкассы были привлечены к новым операциям: операции по приему налоговых платежей от населения в городах и поселках; выплата пособий многодетным и одиноким матерям; проведение денежно-вещевых лотерей; выплата денежных средств по орденским книжкам; прием взносов в Фонд обороны и Красной Армии; начисление и хранение сумм компенсации за отмененные отпуска; выплаты по денежным аттестатам семьям генералов и офицеров Красной Армии и др. Основной операцией сберегательных касс по размещению сбережений, полученных от населения, оставались государственные займы.

Как и в довоенное время, в период военных действий основная часть вкладов поступала в сберегательные учреждения от городского населения, сбережения сельского населения поступали в незначительных объемах. Основными мотивами помещения сбережений населением в сберкассы сводились к обеспечению сохранности денег при отъезде на фронт и получению сбережений после войны.

Победоносное завершение войны и переход к мирному строительству отозвались резким усилением прилива вкладов в сберегательные кассы. К началу 1946 г. общая сумма вкладов превысила довоенный уровень и составила 11 млрд. руб.

Послевоенные годы характеризовались быстрым ростом операций сберегательных учреждений, так восстановление довоенного уровня произошло уже в 1946-1947 гг.

Для улучшения организационной работы сберегательных касс был принят новый Устав Государственных трудовых сберегательных касс, утвержденный постановлением Совета Министров СССР в 1948 г..

В соответствии с новым Уставом главной целью сберегательных учреждений являлось - предоставление населению возможности хранения свободных денежных средств и совершение денежных расчетов, содействие накоплению денежных сбережений и их использованию в интересах народного хозяйства СССР.

Таким образом, сберегательные кассы становились составной частью государственного аппарата, а выполняемые ими функции были призваны содействовать росту общественного богатства.

К концу 4-й пятилетки число счетов вкладчиков возросло по сравнению с 1946 г. в 2,8 раза, а сумма вкладов увеличилась более чем вдвое. Рост суммы вкладов наблюдался по всем группам вкладчиков: по городскому рабочему населению - на 116%, по сельскому населению - на 88%.

За годы пятой пятилетки количество выполняемых кассами операций увеличилось на 61%, сумма вкладов населения - на 245%, а число вкладчиков - на 187%. Основным видом операций сберегательных касс являлись операции по вкладам, число которых выросло почти в 2 раза; далее следовали операции по госзаймам (30-31%); число переводных операций снизилось (до 0,7%); наблюдался резкий рост аккредитивных операций (рост составил с 6,5 млн. руб. до 17,4 млн. руб.)

С 1 января 1963 г. Совет Министров возложил на Государственный банк организацию сберегательного дела и координирование развития сберегательной системы, и передал всю систему сберегательных касс из Министерства финансов в его ведение.

Основная цель данной передачи - обеспечение улучшения деятельности сберегательных касс и расширение их операционной деятельности. Сберегательная политика государства была направлена на то, чтобы вклады населения в рамках реализации государственной сберегательно-инвестиционной стратегии использовались как один из основных источников кредитных ресурсов государства.

Так, в 60-х годах за счет привлеченных средств сберкассами обеспечивалось около 1/3 потребностей народного хозяйства в краткосрочных кредитах, а к середине 70-х годов - более 1/2. За период 1966-1970 гг. произведенный национальный доход страны в целом увеличился с 193,5 млрд. руб. в 1965 г. до 275 млрд. руб. в 1970 г..

В связи с этим с 1968 г. в стране была повышена минимальная заработная плата (до 60 руб.), произошло улучшение в пенсионном обеспечении, введена гарантированная оплата труда в сельской местности, повышена заработная плата в районах Крайнего Севера и т.д. Все эти мероприятия повлекли за собой рост денежных доходов и сбережений населения.

С конца 60-70-х годов особое значение получают и сбережения юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в сберкассах и в Госбанке СССР. В практическую деятельность сберегательных касс внедряется прогрессивная форма обслуживания клиентов: юридических лиц с использованием механизмов безналичных расчетов; выплата заработной платы рабочим предприятий через сберкассы. Часть перечислений, поступающих в кассы в форме средств на выплату заработной платы, приобретали характер стабильных сбережений, которые не были востребованы в течение продолжительного времени и давали возможность Госбанку СССР, использовать эти сбережения как ресурс краткосрочного кредитования. В среднем из заработной платы в качестве сбережений оседало около 10% в год, которые использовались для кредитования народного хозяйства. В 1976 г. на выплату заработной платы через сберегательные кассы перешли 1300 предприятий, 1983 году - 19000.

В 1972 г. Совет Министров СССР принимает Постановление, предусматривающее меры по развитию сберегательной системы в стране и укреплению системы сберегательных касс как единого общесоюзного кредитного учреждения. В 1977 г. Совет Министров СССР утвердил новый Устав сберегательных касс, в котором отразились все происшедшие за 30 лет изменения в их деятельности.

Новым Уставом сберегательных касс закреплялось руководство деятельностью сберкасс Государственным банком СССР. По Уставу сберегательные кассы представляли собой единое общесоюзное государственное учреждение, в систему которого входили:

1.Правление сберегательными кассами. В состав Правления входили Председатель, три его заместителя и три члена Правления Госбанка. Управления представлены:

- Управлением сбережений и расчетно-кассового обслуживания;

- Управлением государственных займов и лотерей;

- Управлением бухгалтерского учета и контроля;

- Управлением автоматизации сберегательных касс.

2. Республиканские управления, образованные в союзных и автономных республиках.

3. Краевые, областные, окружные и городские управления .

4. Центральные сберегательные кассы .

5. Сберегательные кассы 1-го и 2-го разрядов и агентства, создаваемые при предприятиях, учреждениях.

Появляются новые виды вкладов - вклады до востребования, срочные и срочные с дополнительными взносами, молодежно-премиальные вклады, выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, целевые, вклады. С расширением функционального назначения сберкасс в экономической жизни общества, за период 60-80-х годов укрупняется и сама сеть сберкасс.

**5 Пятый этап: с 1988 до нашего времени**

Преобразования сберегательной системы и ее "модернизация", вызванные проводимыми радикальными экономическими реформами конца 80-х - начала 90-х годов, обусловили новый, пятый этап ее формирования и развития (1988 г. - по настоящее время).

В начале 1988 г. произошла реорганизация банковской системы, в результате которой начала действовать новая система банков: Государственный банк СССР (Госбанк СССР), специализированные государственные банки, в числе которых:

- Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк СССР);

- Промышленно-строительный банк (Промстройбанк СССР);

- Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР);

- Банк жилищного хозяйства и коммунального строительства СССР;

- Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк СССР).

В рамках проводимой реформы банковской системы, объектами сбережений наряду с Государственными трудовыми сберкассами, преобразованными в Сберегательный банк СССР как государственный специализированный банк по обслуживанию как физических, так и юридических лиц, начинают создаваться и функционировать коммерческие банки, как своего рода новый тип сберегательных учреждений.

К началу 1988 г. в систему Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, 166 краевых, областных и городских управлений, 4,1 тыс. отделений с 50,7 тыс. филиалов и 22,1 тыс. агентств, коммерческих и кооперативных банков насчитывалось к концу 1988 г. не более 43.

В 1990 г. в связи с распадом СССР бывший Российский республиканский банк Сбербанка СССР был объявлен собственностью России, и после принятия Закона РСФСР "О банках и банковской деятельности" в декабре 1990 г. Сбербанк России был преобразован в акционерный коммерческий банк.

С 1990-х годов и по настоящее время главным монополистом на рынке сбережений населения в Российской Федерации, является Сбербанк России, деятельность которого сводится, главным образом, к организации сберегательного дела в масштабах всей страны.

Наряду со Сбербанком РФ, в настоящее время функционируют большое количество коммерческих банков, многие из которых приступили с начала 90-х годов к приему сбережений граждан во вклады и обслуживанию юридических лиц.

**Заключение**

Итак, видим, в действительности, сберегательная система в своём развитии и становлении прошла ряд определённых этапов. Представленное выше разделение истории сберегательного дела на пять этапов, несомненно, может быть признано ошибочным, но, тем не менее, оно используется некоторыми исследователями при изучении исторического процесса развития и становления сберегательной системы России, так и при определении основных тенденций ее развития в будущем.

Политика государства, на всех стадиях развития сберегательного дела в России, представляла собой политику государственной монополии и централизации сберегательного дела, закрепленную специально принятыми нормативно-законодательными актами.

Так как сберкассы носили статус государственных учреждений, то регулирование создания сберегательных касс и их операционной деятельности также являлось основным направлением сберегательной политики государства. На протяжении всей истории развития сберегательного дела в России денежные накопления населения, хранившиеся в сберкассах, активно вовлекались с учетом интересов государства, на развитие народного хозяйства. Именно денежные сбережения населения выступали как важный источник новых инвестиций и увеличения общественного капитала.

Несмотря на трудности, которые складываются в результате политической и экономической обстановки в стране с которыми столкнулось в своем развитии сберегательное дело, оно продолжает успешно функционировать и развиваться.

**Список использованной литературы**

1. Банковское дело // Под ред. В.И. Ламенкова и Л.П. Дроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 2005.-592с.
2. Банковское дело: учебник ,под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой.- изд. с изм.- М.:Экономисть, 2006.-766 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник // Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. Е. Ф. Жукова. М.,2004.-394с.

4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – Д34 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.: ил.

* 1. История банковского дела в России (вторая половина XVIII- первая половина XIX века). В.В.Морозан.: СПб. Крига, 2004,-359 с.