Министерство Образования Российской Федерации

Государственный Университет Управления

Институт Национальной и Мировой Экономики

Кафедра Государственного регулирования национальной экономики

# Курсовая работа

по экономической истории на тему:

Становление и развитие банковской системы в России в XVIII-XIXвв.

Выполнила:

студентка МЭ1-3

Репина М. М.

Руководитель:

д.и.н., профессор

Толмачева Р. П.

## Москва

2002

Оглавление.

Введение. 2

1. «Банковское дело» на Руси и его особенности. 5

1.1. Появление первых кредитных учреждений. 5

1.2. Предпосылки к созданию первых банков России (20-30-е гг. XVIII в.). 8

2. «Царевы» банки 10

2.1. Первый банк - Дворянский (1754-1786) . 10

2.2. Медный (1758-1763) и Артиллерийский (1760-1763) банки. 13

2.3. Ассигнационные банки (1769-1843). 15

2.4. "Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции" (1754-1782). 16

2.5. Астраханский банк (1764-1821). 18

2.6. Государственный заемный банк (1786-1860). 19

2.7. Кредитные учреждения для дворянства. 20

3. Финансовая система и развитие банков в XIX в. 21

3.1. Преобразования в первой половине XIXв. 21

3.2. Денежная система второй половины XIX в. 23

3.2.1. Государственный банк (с 1860г.). 24

3.2.2. Учреждения коммерческого кредита. 25

3.2.3. Ценные бумаги России. 27

3.2.4. Особенность накопления капитала. 27

Заключение. 28

Литература: 33

# Введение.

Банки, как коммерческие предприятия, возникли в связи с потребностями воспроизводства, кругооборота промышленного и торгового капитала. Разложение натурального хозяйства, рост торговли и товарного обмена резко повысили значение денежных расчетов и кредита. Переход к наемному труду в широких масштабах приводил к тому, что все большая часть доходов выплачивалась в денежной форме. Возник регулярный денежный оборот, организацию и техническое обслуживание которого банки взяли на себя. Банки сосредотачивают у себя огромные массы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляют их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную отрасль предпринимательства они выступают как совокупный кредитор

Банки - это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономической формации, занимаю­щиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций.

Возникновение международного банковского дела уходит корнями в далекое прошлое, еще задолго до времен античности. Поэтому прежде чем приступить к изложению темы, было бы логично уделить некоторое место и время далеким предкам банков не только царской России, но и всего мира.

**Банки в Древнем мире.**

Первые "банки" представляли собой учреждения, призванные облегчить денежное обращение - они принимали деньги на хранение (но не имели права распоряжаться вкладами и хранили их в неприкосновенности), осуществляли за счет своих клиентов некоторые платежи. Известны "деловые дома" в Нововавилонском царстве (Х в. - 560 г. до н.э.), "царские банки" в Древнем Египте.

В столице Древнего Египта - Александрии - существовал Центральный банк, располагавший отделениями практически по всей стране. Сеть древнеегипетских банков пользовалась монопольным правом ведения банковских операций в пределах государства (подобного не знал даже Древний Рим). Взамен им были предоставлены функции казначейств: сбор налогов, производство некоторых платежей (например, солдатского жалованья).

Интересные подробности развития банковского дела мы находим в древнем Вавилоне в VIII в. до н.э. Вавилонские купцы даже применяли что-то вроде банковского билета (называвшегося гуду), имевшего хождение наравне с золотом, серебром и являвшегося прообразом бумажных денег.

Античное банковское дело возникает еще в т.н. гомеровские времена (около Х в. до н.э.), т.е. когда денежное обращение у древних греков еще не было развитым. Античные банки отдавали под залог, принимали на хранение сельскохозяйственную продукцию и ремесленные изделия. Появление денег в Древней Греции сильно влияет на развитие банковского дела.

Широкое распространение (если можно применить данную фразу к той эпохе) банковская деятельность получает с начала IV в. до н.э. - тогда появляются т.н. трапедзиты . Примечательно, что греческое слово, означающее банкира, по значению очень похоже на итальянское слово "банк" (banco - скамья, прилавок), поскольку будущие банкиры (трапедзиты в их числе), первоначально осуществлявшие обмен денег на улице, сидели за прилавком, столом.

Трапедзиты принимали на хранение вклады с целью производить платежи за счет вкладчиков. Им доверяли ценные документы, договоры, спорные суммы. Иногда трапедзиты являлись составителями договоров для контрагентов.

В Древней Греции существовали специальные конторы, выдававшие небольшие ссуды на непродолжительный срок, или значительный капитал для постройки какой-либо ремесленной мастерской и т.п., другими словами, для промышленного предприятия. Подобные занятия приносили хороший доход, поскольку размер взимаемых процентов был не ограничен и колебался от 10 до 20%.

В позднейшее время древнегреческие банкиры стали оперировать не только собственными капиталами, но и капиталами третьих лиц, поскольку частные лица часто боялись оставлять в собственном доме большие суммы и отдавали банкирам. При необходимости выдачи денег в долг древнегреческие банкиры отдавали их под залог движимого и недвижимого имущества.

К VI в. до н.э. в Греции появляются серьезные конкуренты частным банкирам - древнегреческие храмы с огромными капиталами. Сравнительно за невысокий процент (известен один заем из 10% на 5 лет) храмы давали взаймы большие суммы. Неприкосновенность храмовых сокровищниц привлекала внимание частных лиц, правителей и городов, желавших оставить на сохранение свои деньги. Условия вкладов нам неизвестны, но уже одно их существование должно говорить нам о многом.

В Древнем Риме функции банкиров выполняли менсарии и аргентарии. Операции древнеримских аргентариев состояли в покупке, продаже и размене монеты, и в других активных и пассивных сделках с наличностью и кредитом. Аргентарии принимали вклады, составляя расписку, по которой вкладчик мог в любое время получить обратно собственные деньги. Существовали и срочные на продолжительное время процентные вклады. Аргентарий частенько являлся поручителем при заключении сделки между третьими лицами и по римскому праву мог иногда вступить полным заместителем одного из контрагентов. Практиковался и перевод денег через аргентариев.

У римских банкиров существовала довольно совершенная бухгалтерия. Так, в обиходе существовал "подручный" журнал, в который в хронологическом порядке заносились все совершенные сделки. В приходно-расходной книге отмечались только текущие денежные дела, а в главной книге - все суммы, поступившие в приход или расход. В главной книге для каждого клиента существовал особый счет, записанный на отдельной табличке.

В древнеримском финансовом мире существовали свои термины. Если некто осуществлял платежи из собственного кошелька - это называлось ex area propria, при помощи банкира - per mensam scriptarum, т.е. посредством банкирских записей, поскольку банкир вместо платежа наличностью мог просто переписать определенную сумму с таблички одного вкладчика на табличку другого. Подобного рода платежи путем переписывания сумм в счетах (transcribere) в одном "банке", или жирорасчеты - имели широкое распространение.

Отличительной чертой банковского дела в древности можно смело считать неучастие банков в операциях, связанных с частными капиталовложениями в экономику.

Мощные экономические, политические, социальные и др. процессы, разрушившие империи Древнего мира и приведшие к возникновению средних веков, разрушили и банковское дело. Эпоха средневековья становится своеобразным плацдармом для повсеместного возникновения банковского дела в Европе, но это - тема для другого повествования.

# «Банковское дело» на Руси и его особенности.

## 1.1. Появление первых кредитных учреждений.

Первое появление кредитных учреждений на Руси произошло в конце XII в., в Великом Новгороде, имевшем тесные торговые связи с немецким купечеством. В эту эпоху Новгород и Псков представляли собой богатейшие города, где иностранцы ощущали себя почти как дома, поскольку здесь все было словно как в Гамбурге или Любеке. По общему уровню цивилизации Новгород и Псков превосходили Москву. Они превратились в обыкновенные русские города "среднего значения" только во время правления Ивана III и Ивана IV Грозного. Иван IV нанес завершающий удар по Новгороду, уничтожив "огнем и мечом" не только его вольности, но и разграбив его материальные богатства.

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.

Отсутствие мобильного денежного капитала, зависимость де­нежного обращения страны от импорта иностранных металличес­ких денег в виде таможенных пошлин и акцизов на товары, пери­одически проводимые денежные реформы со стороны государст­ва, географическая удаленность отдельных регионов страны не способствовали возникновению частного денежного предприни­мательства.

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 привносили в зарождение банковского дела новые традиции, обусловленные национальными особенностями экономического развития, уров­нем товарно-денежных и кредитных отношений.

Развитие кредитных учреждений на Руси шло долго и медленно. Как правило, русским купцам приходилось брать ссуды у иностранных банкиров, предоставлявших деньги на поистине кабальных условиях. При просрочке выплаты долга нарастали дополнительные проценты. Купцы пытались прибегнуть к помощи царя-батюшки. Так, купечество подало челобитную Алексею Михайловичу, в которой говорилось: "*и в прошлых, государь, годах мы, торговые людишки, имали деньги у иноземцев на всякие товары и за те деньги ставили им всякие товары, и от того одолжали великие долги".*

При Алексее Михайловиче разрабатывались многочисленные проекты для создания "банков", но все они остались на бумаге. Даже Петр I Великий не справился с этой задачей, но зато он заложил основы для дальнейшего развития экономики страны.

Начало XVIII в. для России ознаменовалось правлением Петра I Великого. Опираясь на достижения в разнообразных сферах деятельности государства, достигнутых предыдущими правителями, и за счет колоссального напряжения всех ресурсов России царь поднимает страну на небывалую для неё высоту.

Тем не менее, к середине XVIII в. в России складывается ряд противоречий. С одной стороны, происходит дальнейший рост и укрепление феодально-абсолютистского государства (самодержавия), но без экономического будущего, с другой - медленное развитие капитализма, лишенного политической власти.

На рубеже XVII-XVIII вв. ростовщичество начинает не удовлетворять представителей дворянства (у которых возрастает потребность в крупных тратах, поскольку увеличиваются количество и качество товара) и представителей торгового капитала (заинтересованных в дешевых кредитах для увеличения объемов сделок). Следовательно, на повестку дня встает вопрос об урегулировании данных проблем.

Важнейшей задачей для феодального государства являлась забота об основе основ - дворянстве, поэтому оно предпринимает ряд мер, направленных на создание учреждений, призванных в первую очередь поддержать помещиков. Вторая особенность кредитно-банковской системы в России (вплоть до 60-х гг. XIX в.) заключалась в том, что в отличие от стран Европы, русские банки создавались на основе государственного, а не частного капитала. Впрочем, иного и быть не могло - в России самым богатым являлось государство.

## 1.2. Предпосылки к созданию первых банков России (20-30-е гг. XVIII в.).

Первые попытки создания в России банковского дела относятся к концу 20-х и 30-м гг. XVIII в., т.е. почти сразу после смерти Петра I Великого. В 1729 г., во время краткого правления Петра II, у Монетной конторы начинают появляться первые, пока еще не совсем четкие функции кредитования только под залог "*посуды из золота и серебра*". В случае невозможности выкупа заемщиком предметов, "*оное осматривать, и буде взятые под заклад суммы, против указанной золоту и серебру цены стоит, выкупать* *на Монетный двор и сплавливать*". Выкупная операция строго не оговаривалась.

В 1733 г. императрица Анна Иоанновна расширяет и упорядочивает деятельность Монетной конторы в плане кредитования, издав специальный указ "О правилах займа денег". "*Понеже многия российские наши подданые, имея в деньгах нужду, принуждены занимать у чужестранных и у прочих, с несносными великими процентами и с закладами такими, который против взятых денег в 1,5 или вдвое стоить может… и дают не токмо по 12, но и по 15 и по 20 процентов, чего во всем свете не водится*…".

В Монетной конторе можно было взять 8%-ные ссуду под залог драгоценных металлов ("*а алмазных и прочих вещей, также деревень и дворов под залог и на выкуп не брать*") в размере не выше чем на 75% стоимости сроком на один год с правом отсрочки выкупа до трех лет.

Разумеется, подобные ссуды могли брать только придворные круги, т.е. ограниченный круг лиц. Некоторые особо влиятельные сановники могли брать "в долг" даже без залога. Немаловажным обстоятельством являлось для всесильных вельмож и возможность добиться отсрочки платежей и погашения задолженностей посредством "государевой казны". В результате деятельность Монетных контор в качестве банков оказалась незначительной и функционировала в крайне ограниченных масштабах, приблизительно до 1736 г.

Однако появление подобного рода деятельности Монетной конторы дало прецедент некоторым государственным учреждениям - совершенно далеким от финансов и кредитов - заняться "банкирским делом". По данным Сената (1754) аналогичными функциями кредитования занимались… Почтамт, Главный комиссариат (интендантское ведомство), канцелярия артиллерии и фортификации и др. Размеры кредитных операций (залог, сроки, размер процентов) остался тайной даже для высших государственных органов!

# 2. «Царевы» банки

## 2.1. Первый банк - Дворянский (1754-1786) .

Подлинная история банков относится к правлению Елизаветы Петровны, когда 23 июня 1754 г. был обнародован "Указ об учреждении Государственного Заемного Банка, о порядке выдачи из оного денег и о наказании ростовщиков". Банк состоял из двух фактически самостоятельных частей - Дворянского банка (с конторами в Москве и Санкт-Петербурге) и "Банком для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции".

Создателем и разработчиком устава банка стал Петр Иванович Шувалов (1710-1762) - знаменитый русский государственный и военный деятель, фельдмаршал, одаренный и энергичный человек, но страдающий маниловщиной.

Шувалов активно занимался реорганизацией внутренней жизни России; оставил значительный след и в армии - ввел на вооружение армии гаубицу "единорог". Правда, Петр Иванович, по меткому замечанию Екатерины II, разрабатывал реформы "*хотя и не весьма для общества полезные, но достаточно прибыльные для него самого*".

Среди двух банков самым жизнеспособным оказался, разумеется, Дворянский банк, просуществовавший до 1860 г. Клиентами банка являлись дворяне империи (помещики) и иностранцы, принявшие "вечное" подданство и владевших недвижимостью в заранее оговоренных регионах России (впоследствии число клиентов расширилось за счет прибалтийских, смоленских, малороссийских и др. помещиков).

В главные функции банка входила выдача ссуд в сумме от 500 до 10.000 руб. при 6% (т.н. указной процент) сроком выплаты не более трех лет под залог имений, драгоценных металлов, бриллиантов, каменных домов (вклады банк не принимал). Размер ссуд "под имения" зависел от… количества крестьянских душ у того или иного помещика (подобные условия просуществуют до 1861 г., т.е. до отмены крепостного права). Для ограничения кредита каждый крестьянин (душа) был оценен в 10 руб. (хотя его стоимость определялась при Елизавете Петровне в 30 руб.). Позднее цена возрастала: в 1766 г. - 20 руб., в 1786 г. - 40 руб., в 1804 г. - 60 руб.

В дальнейшем банк вносил постоянные коррективы в устав. Так, из-за постоянных жалоб помещиков на срок выплаты кредита, банк был вынужден согласиться на пролонгацию ссуды: по истечению трех лет срок выплаты долгов продлили на один год, в 1761 г. - до 8 лет и т.д.

При наличии "знатных и пожиточных" поручителей должник получал еще большие отсрочки (банк-то государственный, существующий для вспомоществования, а не изничтожения дворян!).

Правило о продаже с торгов имений должников не получил широкой практики. Любопытен указ 1759 г., предусматривающий следующее: "*которое имение за неплатеж денег вступило в конфискацию, оное отдавать возвратно в посессию помещикам со взятием обыкновенных процентов*".

Банк шел навстречу помещикам, имевших менее 50 душ (50 душ х 10 руб. = 500 руб.) - для них уменьшили размер ссуды.

Уставной капитал Дворянского банка определялся в 750,0 тыс. руб. (московской конторе выделили 500,0 тыс., петербургской - 250,0 тыс.), что вскоре оказалось недостаточно. Помещики брали деньги, возвращать которые не намеревались. В результате уставной капитал правительство повышало неоднократно, и к 1786 г. он составил 6 млн. руб.

Из-за отсутствия банковских специалистов в России правильное ведение бухгалтерских дел сильно хромало - не только в Дворянском, но и в других банках. Поэтому правительству приходилось нанимать "немцев", т.е. иностранцев, и для обучения приставлять к ним "стажеров". Но спустя многие годы бухгалтерией практически всегда занимались "немцы". Хотя по указу Сената (7 апреля 1761 г.) Дворянский банк был обязан ежемесячно отчитываться о состоянии дел, в действительности постановление не соблюдалось. В 1781 г. новый директор банка пишет, что бухгалтерские книги "*…во множестве без правильного производства перечней и окончания находятся… в таком состоянии, что точного не подают сведения*".

Рост доходов в банке никак не мог угнаться за расходами дворянства - в особенности высшего. Идеалом придворного служил французский придворный, которого русский сановник пытался общеголять. Невольно на память приходит персонаж бессмертного произведения И. Ильфа и Е. Петрова "Двенадцать стульев" Эллочка Щукина, старающаяся "обставить" дочь американского "железнодорожного" миллионера Вандербильда.

Опыт нескольких лет управления Дворянским банком продемонстрировал огромное желание помещиков брать деньги, но не отдавать обратно. Вставал вопрос о пополнении банковского капитала помимо казенных средств, и поэтому в 1770 г. решили прибегнуть к практике приема вкладов.

Первоначально Дворянский банк частные вклады не принимал, а если принимал, только в виде исключения и за 1% от суммы, выплачивающейся банку. Теперь устанавливались следующие правила: банк принимал вклады с условием выплаты 5% годовых.

Число первых вкладчиков было невелико (в 1774 г. всего 58 вкладов) - это не удивительно. Как и ожидалось, банковские конторы не смогли не только выплатить проценты, но и выдать по первому требованию вклады! Московская контора Дворянского банка даже должна была признать себя несостоятельной.

Высшие правительственные круги выказали обеспокоенность по сложившейся ситуации и банку предложили отделять частные вклады от остальных капиталов; вклады получали гарантии от правительства. Вклады отдавали выборочно, "*по старшинству, кто прежде о возврате объявление подал".*

Главным источником пополнения вкладов по-прежнему оставалось государство. С 1762 по 1786 гг. Дворянский банк получил для поправки дел дворянства около 6 млн. руб. Но дела банка шли плохо, особенно в 1778-1779 гг., когда ему пришлось отпустить 300,0 тыс. руб. Дальнейшие попытки привести дела Дворянского банка в порядок ни к чему не привели, и 9 июля 1786 г. Екатерина II повелела преобразовать Дворянский банк в Государственный заемный.

## 2.2. Медный (1758-1763) и Артиллерийский (1760-1763) банки.

Аппетит приходит во время еды. Когда подавляющая масса активов Дворянского банка была израсходована, желающих получить еще, и тех, кто пока не успел, оказалось весьма велико. Поэтому для удовлетворения их нужд государство (по проекту энергичного Шувалова) создает дополнительные банки: в 1758 г. - "Банковскую контору для обращения внутри России медных денег" (т.н. Медный банк) и в 1760 г. - "Банк Артиллерийских и Иженерных корпусов" (т.н. Артиллерийский банк).

Медный банк (уставной фонд - 2 млн. руб. медными деньгами) был создан для привлечения в казну серебряной монеты. Ссуды выдавались под переводные векселя (вексельный устав появился еще в 1729 г.) медной монетой из расчета 6%, а возвращать следовало по следующей схеме: 75% серебряной монетой, 25% - медной. Ссуды выдавались под те же условия, что и Дворянский банк.

В уставе Медного банка впервые появляется очень важное положение - разрешалось отдавать деньги "в заем на векселя" купечеству, коммерсантам, фабрикантам и владельцам заводов (заводчикам). Самый крупный куш сорвали екатеринбургские заводчики, присвоившие почти весь капитал, удивив размером "кредита" даже современников. По восшествии на престол Екатерина II издала специальный указ о взыскании с заводчиков ссуд, но бoльшую часть денег вернуть так и не удалось.

В 1760 г., по инициативе Шувалова ("*о собственной пользе никогда не забывавший*"), создателя т.н. секретной гаубицы (кстати, не оправдавшей себя), на казенные деньги создается Артиллерийский банк. Целью создания банка явилось желание Шувалова "помочь" государству, *"дабы впредь подобных прежним в деньгах недостатков последовать не могло*" - перечеканить в монету старые медные пушки и на созданный капитал открыть банк. Доход банка предполагалось пустить на усовершенствование артиллерии…

В результате повторилось история с прежними банками - огромные суммы выдавались неизвестно кому (самым большим клиентом банка являлся сам создатель - Шувалов), вернуть ссуды не представлялось возможным, государственные средства продолжали расхищаться.

В 1763 г. было принято решение расформировать оба банка. Сколько в точности ссуд было роздано и сколько денег получилось в результате переплавки пушек, осталось до сих пор неизвестно, поскольку бухгалтерский учет переживал стадию младенчества. Специальная сенатская комиссия даже не могла установить приблизительные расходы банков, в частности, Артиллерийского. Причем финансовые махинации происходили во время Семилетней войны (1756-1763)! По самым скромным подсчетам, из казны - через Медный и Артиллерийский банки - за 8 лет выкачали треть годового бюджета России!

## 2.3. Ассигнационные банки (1769-1843).

9 января 1769 г. в Москве и Санкт-Петербурге Екатерина II основывает Ассигнационные банки, призванные пополнять постоянно нуждавшуюся казну. В качестве ближайших целей банки должны были заменить полноценную разменную монету бумажными деньгами, более удобными для обращения (в Западной Европы банки осуществляли подобные функции еще в прошлом веке).

Петербургскому и Московскому банкам было выдано по 500,0 тыс. руб. и при этом "*денежную сумму, в банке находящуюся, ниже малейшую часть оной никакому правительству требовать или заимообразно брать не дозволялось"*. Для облегчения обмена ассигнаций открывались банковские конторы в Ярославле (1772), Смоленске, Астрахани, Нижнем Новгороде (1773) и т.д. Для каждой из контор выдавалось ассигнаций на 150-200,0 тыс. руб., вскоре размер данных сумм увеличился.

В 1786 г. Ассигнационные банки были сведены в один Государственный ассигнационный банк, имевший следующие привилегии: закупать внутри государства медь и выпускать ее за границу, ввозить из-за границы золото и серебро в слитках и иностранной монете, иметь в Санкт-Петербурге монетный двор и чеканить монету, производить учет векселей, удерживая не более 0,5 % в месяц. Для последней операции предусматривалось создание "*учетных контор по векселям*".

В результате Ассигнационный банк являлся депозитным, предназначенным для регуляции бумажно-денежного обращения, не имел права производить кредитных операций.

За все правление Екатерины и последующих правителей, вплоть до 40-х гг. XIX в. выпуск ассигнаций неуклонно возрастал - печатный станок должен был спасать Россию. К 1817 г. количество ассигнаций достигало огромной цифры - около 1 млрд. руб.! Попытки преодолеть инфляцию при Павле I и Александре I не позволили поднять курс асигнаций.

Вместе с окончательным изъятием из обращения ассигнаций и заменой их согласно манифесту 13 июня 1843 г. государственными кредитными билетами, Государственный ассигнационный банк прекратил существование. С 1 января 1849 г. ассигнации были аннулированы.

## 2.4. "Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции" (1754-1782).

Первоочередное внимание правительство уделяло дворянам, но полностью игнорировать интересы других сословий, в частности, купечества, оно не могло и не хотело. Купечество как представитель торгового капитала, в 1766 г. составляло 189,0 тыс. чел от трудоспособного населения России (2,56%), но при своей малочисленности играло значительную роль в экономике страны.

В период с 1770 по 1800 гг. доля импорта России (при участии самых влиятельных купцов Петербурга, Твери, Москвы) вырастает с 40 до 70%, экспорта - с 10 до 40%. И тем не менее в деле конкурентоспособности с иностранными "коллегами" купечество нуждалось в мощной финансовой поддержке со стороны государства (как единственного источника получения солидных денежных сумм), в частности, в дешевом кредите.

В 1754 г., в правление Елизаветы Петровны, по инициативе неугомонного Шувалова, создается "Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции" (с уставным капиталом в 500,0 тыс. руб.) - именно в Петербурге сосредотачивалось почти 50% всей внешней торговли России. Поскольку банк был государственным, его поставили под начало Коммерц-коллегии (отсюда его название - Коммерческий).

Функции банка были ограниченными. Он производил краткосрочные ссудные операции (не более на 75% от стоимости товара) сроком на 6 месяцев под залог товаров, находившихся на складах и в порту Петербурга. Банк не занимался учетом векселей (основные ценные бумаги в торговом деле) и производством межкупеческих расчетов; не принимал вкладов. При продаже имущества с торгов банк имел преимущественное право перед другими кредиторами, даже если кто-либо из последних выдал ссуду раньше банка.

Условия кредитования вызвали неприятие у купечества. В первую очередь, краткосрочностью кредита; во-вторых, под залог отдавались товары, которые находились только на складах. Купцы "*сомневаются брать деньги с отдачей под заклад товаров, чтобы в торгующих с ними иностранных купцах не возбудить подозрения насчет их кредита*". Учитывая отсутствие автомобилей и железных дорог в середине XVIII в., можно вполне понять опасения и недовольство купечества.

В ответ купечество решило устроить своеобразный бойкот Коммерческому банку: в течение двух месяцев ни один купец не пользовался кредитом, и банк, т.е. государство, пошел на уступки. Указ 3 сентября 1754 г. продлевал срок ссуды до 12 месяцев, т.е. одного года. Постановление о выдаче ссуд не отменялось, но глава банка, т.е. глава Комерц-коллегии, получил широкие полномочия и мог регулировать дела по собственному усмотрению.

Вскоре дела банка пришли в расстройство. Во-первых, ссудами пользовалась ограниченная группа купцов (они даже стали заниматься ростовщическими операциями, ссужая деньги в рост бедным купцам из расчета 30%!); во-вторых, большинство клиентов были "*неисправны в платеже своих долгов*"; в-третьих, скудные капиталы банка начало присваивать правительство для выдачи ссуд дворянам.

В результате в 1770 г. Коммерческий банк прекратил деятельность, но формально просуществовал до 1782 г., когда окончательно произошла его ликвидация; оставшиеся средства были переданы Дворянскому банку. Тем не менее, деятельность Коммерческого (или Купеческого) банка оказалось важной вехой на пути складывания торгового капитала как предшественника промышленного. Так, некоторая часть купцов, бравших ссуды в банке, владела промышленными предприятиями (т.е. мануфактурами), продукция которых предназначалась на экспорт (парусное полотно, железо, имевшее большой спрос в Англии).

## 2.5. Астраханский банк (1764-1821).

В середине XVIII в. Астрахань являлась крупным торговым центром России с Востоком - через город проходили важнейшие торговые пути с Персией (Ираном), Средней Азией. В 1764 г. (спустя десять лет после основания Купеческого банка) открывается Астраханский банк с уставным капиталом… 175,0 тыс. руб.

Особое внимание было уделено переводным операциям. Специально для этих целей выделялось 20,0 тыс. руб. для осуществления переводов в Москву. Поэтому в отличие от Купеческого, Астраханский банк мог проводить операции по учету векселей.

В 1775 г. в кассе банка числилось 8,4 тыс. руб. "*для раздачи купечеству*", 42 векселя на общую сумму 103,0 тыс. руб. Немалая часть - 12,9 тыс. руб. - была выделена "*на построение обывательских домов*"; крупные суммы уходили на нужды края.

70-е гг. XVIII в. нанесли большой удар по Астраханскому банку: здесь "огнем и мечом" прошел Степан Разин, прогремели восстания башкир и калмыков, заволновался в междоусобицах Иран. Однако банк оказался более живучим, чем Купеческий и просуществовал до 1816 г.; окончательная ликвидация произошла в 1821 г. В этом году в контору Астраханского банка въехала контора Государственного коммерческого банка, основанного в 1817 г.

## 2.6. Государственный заемный банк (1786-1860).

В июле 1786 г. указом матушки-государыни Екатерины II Великой Дворянский банк был реорганизован в Государственный заемный. Цели и задачи остались прежними - всячески способствовать сохранению и упрочению дворян-помещиков: "*Дабы всякий хозяин был в состоянии удержать свои земли, улучшить их и основать навсегда непременный доход своему дому*".

В основной капитал нового банка вошли оставшиеся капиталы Дворянского и других мелких дворянских банков, и выдано из Ассигнационного банка 22 млн. руб. для ссуд дворянству и 11 млн. руб. - городам.

Условия кредита постоянно улучшаются и достигают 20-летнего срока выплаты для дворян (вспомним, что первоначально деньги следовало вернуть в течение трех лет). Ссуды выдаются под крестьянские души, фабричные населенные имения, каменные дома с расчетом 5% годовых. Через каждые четыре года соответствующая часть имения (при условии погашения ссуды) возвращалась в полное владение помещика. Банку разрешалось проводить и депозитные операции с оплатой по вкладам 4,5 %.

22 января 1787 г. банк приступил к работе. Первые результаты работы оказались плачевными, к тому же разразившаяся вскоре русско-турецкая (1787-1791) и русско-шведская (1788-1790) войны, осложнившаяся международная обстановка (Французская революция 1789 г.), 2-й и 3-й разделы Польши (1793 и 1795 гг.) ухудшили финансовое положение России. Последовал громадный рост военных расходов, растет бюджетный дефицит.

## 2.7. Кредитные учреждения для дворянства.

В последней четверти XVIII в. Государственный заемный банк являлся не единственным среди банковских учреждений для кредитования дворянства. 1 декабря 1772 г. в Петербурге и Москве при воспитательных домах открылась целая система кредитных заведений: Вдовья казна (своеобразный вид страхования жизни), Ссудная и Сохранная казны. Все они являлись самостоятельными и существовали под общим руководством опекунских советов (т.е. влиятельных вельмож); кредитные операции в них сочетались с филантропической деятельностью.

Ссудная казна должна была служить новым средством борьбы с ростовщичеством и способствовать его "изничтожению". В действительности представляла обыкновенный ломбард. Казна выдавала краткосрочные ссуды на сумму до 1,0 тыс. руб. с обязательством погашения в течение 12 месяцев из расчета 6% годовых. Ссуды выдавали в размере 15% от суммы принимаемых под залог драгоценных металлов или ценных вещей.

Ссудная казна принимала и вклады (в основном их делали дворяне), но платила проценты только по срочным вкладам, а с бессрочных - брала с вкладчика 1%. Размещенные в Ссудной казне вклады выдавались в ссуды под залог недвижимости имений, фабрик и каменных домов.

Для облегчения кредитования дворян в Ссудной казне ввели следующий вариант выдачи ссуд: 1,0 тыс. руб. - на 1 год, 2,0 тыс. руб. - на 2 года, 3,0 тыс. руб. - на 3 года из расчета 6% годовых. Первоначально максимальный размер ссуд не фиксировался, но позже ввели ограничение до 10 лет, в 1775 г. - до пяти.

По сравнению с Дворянским банком, предоставляемые Ссудной казной условия являлись более выгодными - под каждую тысячу рублей требовалось только 100 душ. Поэтому по масштабам операций Ссудная казна быстро догнала Заемный банк.

Но операции в Ссудной казне, как и в Дворянском банке, поразил один вирус - невыплата кредитов. "*також есть такие бессовестные грабители, что по прошествии срока несколько малых дней, того положенного заклада, хотя б и деньги приносил, не отдают…*".

Заемный банк и Ссудная казна пользовались большим успехом по всей России, хотя конторы существовали только в Москве и Петербурге. В провинции существовали местные кредитные учреждения в виде Приказов общественного призрения и Губернские дворянские казны. Так, Приказ существовал с 1775 г. и наряду с основными функциями (управление больницами, приютами) выполнял некоторые кредитные операции. Вклады принимались от всех сословий, срок ссуды составлял один год, размер - 500 руб. (позже увеличили в два раза). В связи со страстным желанием помещиков пролонгировать дату выплат, правительство установило срок расчетов с Приказом в 8 лет. Объемы совершаемых сделок являлись, как правило, небольшими, как правило, из-за дешевизны цен (по сравнению со столицами).

Но следует сказать, что вся эта система была малоподвижной и не­эффективной, она лишь отвлекала громадные средства от производи­тельного применения и тормозила экономическое развитие страны. Почти без особых изменений она просуществовала до 1870-х годов. Поступательное развитие банковского дела продолжалось и в последующем, XIX в., о чем будет рассказано далее.

# 3. Финансовая система и развитие банков в XIX в.

## 3.1. Преобразования в первой половине XIXв.

Вплоть до начала второй половины ХIХ в. денежная система Государства Российского представляла собой крайне примитивную и обособленную от низших слоев империи структуру, поглощавшую словно клоака огромные материальные ценности, которыми распоряжался узкий круг привилегированных и приближенных ко дворцу чиновников. К концу царствования Александра I внешний долг России достиг 102 млн. руб. в пересчете на серебро. Страна была наводнена бумажными деньгами, чья стоимость неуклонно падала.

Неэффективное и, как теперь сказали бы, нецелевое использование царской казны, вынуждало многих венценосных особ к поиску оптимального решения в создании фискальной системы государства. Наиболее выдающимся шагом в этом направлении стала реформа денежной системы России 1839-1843 гг., затеянная и осуществленная в период правления Николая I. Автором и активным участником ее воплощения стал известный ученый-экономист Евграф Францевич Канкрин, занимавший пост министра финансов в течение 22 лет.

И все-таки какими бы нелестными эпитетами не нарекали потомки иколая I одного у него не отнять: император-реакционер упорядочил и вывел на качественно новый уровень денежную политику России. Совершенствование денежной системы, имевшее целью введение новых принципов ее организации, устранение из обращения обесценившихся госассигнаций началось с принятием Манифеста 1839г "Об устройстве денежной системы". В основу денежного обращения был положен серебряный рубль и установлен обязательный курс ассигнации: 3 руб. 50 коп. ассигнациями = 1 руб. серебром. В 1843 ассигнации начали постепенно изыматься из обращения и обмениваться по обязательному курсу на кредитные билеты, свободно размениваемые на серебро.

В соответствии с ним все сделки в России должны были заключаться исключительно на серебро. Одновременно с этим актом был опубликован указ "Об учреждении Депозитной кассы серебряной монеты при Коммерческом Банке". Депозитная касса принимала на хранение вклады серебряной монетой и выдавала взамен депозитные билеты (аналог современных электронных карточек) на соответствующие суммы.

Выпускаемые под неусыпным контролем государства билеты на 100% обеспечивались серебряным эквивалентом. Постепенно укреплялось доверие населения к денежным знакам, что, естественно, способствовало оживлению дремавших производительных сил, подъему волны предпринимательства в лице славного купеческого сословия, росту внешней и внутренней торговли.

С тех давних пор денежная политика России, варьируя на потребу дня, оставалась незыблемой. Реформы полуторавековой давности стали основой совершенствующегося по сей день механизма кредитно-денежной системы. Рушились и создавались общественно-политические формации, появлялись и "лопались" банки, собственность переходила от экспроприаторов к экспроприируемым и, наоборот, но российский рубль уже являлся достоянием не только царедворцев, но и остальных слоев общества, вошел, образно говоря, в кровь и в плоть заинтересованных в плодах своих трудов граждан. Сегодня, когда население нашей страны проходит очередное испытание преобразованиями, денежная политика государства во многом утратила былое доверие граждан.

## 3.2. Денежная система второй половины XIX в.

Крымская война расстроила денежное обращение России, и в полосу буржуазных реформ страна вступила с неразменным бумажноденежным обращением. Курс кредитного рубля в 60-70-х гг. все время стоял ниже паритета и был подвержен колебаниям (до 1877 г. был на 14 -24% ниже паритета). Во время русско-турецкой войны 1877 - 1878 гг. правительство выпустило в обращение значительное количество кредитных билетов, вследствие чего курс кредитного рубля сильно упал. В 1879 г. он равнялся 63 коп. золотом.

В дореформенную эпоху сделки в кредит имели широкое распространение в оптовой торговле. Но не было сети учреждений капиталистического кредита. Казенные банки привлекали в качестве вкладов очень большие суммы, но они или употреблялись на выдачу ссуд помещикам под залог “крестьянских душ”, или использовались для кредитования государства. Правда, один из казенных банков - Коммерческий - занимался кредитованием торговли, но он обращал на это лишь небольшую часть собираемых им вкладов, а основную их массу передавал казенному же Заемному банку также для оказания кредита помещикам.

На всю Россию существовало лишь несколько городских общественных банков. Их средства были незначительны, а район деятельности весьма ограниченным.

### 3.2.1. Государственный банк (с 1860г.).

Незадолго до реформы 1861 г. казенные банки были упразднены и в 1860 г. был основан Государственный банк, производивший весьма крупные кредитные коммерческие операции. Го­сбанк выступал в качестве комиссионера казны, охватывающей эмиссию кредитных билетов. Он 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. Основная часть банковских ссуд направлялась на весьма льготное кре­дитование дворянских хозяйств, и эти ссуды очень медленно возвра­щались в банки. Если к 1812 году за дворянами числилось ссуд на 64 млн. руб. серебром (в залоге было 12% всех помещичьих крестьян), то к 1859 году объем ссуд вырос до 425 млн. руб. (количество «душ» в залоге выросло до 66%). Большие масштабы приобрели внутренние займы государства у банков для покрытия бюджетного дефицита. На кредитование же торговли и промышленности шли очень ничтож­ные суммы, поскольку для этих целей кредиты оговаривались целым рядом условий.

### 3.2.2. Учреждения коммерческого кредита.

В 1864 - 1873 гг. возникло большинство акционерных коммерческих банков. Их правления находились в Петербурге, Москве и некоторых торгово-промышленных губернских центрах. Для операций в других городах банки открывали свои отделения. Число акционерных банков в 1875 г. составляло 39 и впоследствии почти не менялось (в 1900 г. - 43 банка), так как правительство неохотно давало разрешение на открытие новых банков. Ранняя концентрация банков была особенностью России и являлась главным образом результатом правительственной политики. На местах быстро росли общества взаимного кредита (в 1875 г. - 84 общества) и очень резко увеличилось число городских общественных банков (235). Таким образом, в 60 - 70 гг. в России сложилась система учреждений коммерческого кредита. В этот же период появились частные земельные банки, которые выдавали ссуды под залог помещичьих имений и городской недвижимости.

Во второй половине 70-х годов совместные операции местных учреждений коммерческого кредита - общественно взаимного кредита и городских банков - были крупнее операций акционерных коммерческих банков.

Как и в других капиталистических странах, в России с развитием капитализма росла сумма ценных бумаг всякого рода. В 1861 г. общая стоимость русских ценных бумаг составляла около 1,6 млрд. руб. Это были почти исключительно облигации государственных займов. Акции составляли менее 5% указанной суммы. Треть общей суммы русских ценных бумаг находилась тогда за границей. К 1876 г. сумма русских ценных бумаг возросла почти до 5 млрд. руб. Среди ценных бумаг заметный удельный вес приобрели бумаги железнодорожные и ипотечные (закладные листы земельных банков).

Большую часть второго пореформенного двадцатилетия Россия имела неразменное бумажноденежное обращение.

Восстановление размена кредитного рубля на металлическую монету потребовало от правительства длительных усилий и крупных затрат. Прежде надо было накопить большое количество золота и устранить колебание курса рубля. К середине 80-х годов эти цели были достигнуты. Уже в 70-х годах на мировом рынке стало дешеветь серебро по отношению к золоту. Поэтому крупные капиталистические страны Европы перестроили свои денежные системы, положив в основу денежных единиц золото и чеканя из серебра только разменную монету. Денежной единицей в России до прекращения размена был серебряный рубль. Восстанавливая размен кредитного рубля на звонкую монету, пришлось в качестве денежной единицы установить золотой рубль. Министр финансов С. Ю. Витте провел в 1897 г. денежную реформу, согласно которой содержание золота в рубле было определено в 66 2/3 прежних металлических копеек, что соответствовало тому курсу кредитного рубля, который установился к этому времени в результате мероприятий правительства. Благодаря этому денежная реформа не отразилась на ценах на товары. Были выпущены в обращение новые золотые монеты, на которые кредитные билеты стали обмениваться рубль за рубль.

В 80-х годах операции системы учреждений коммерческого кредита, взятой в целом, увеличились незначительно.

В период промышленного подъема 90-х годов все учреждения коммерческого кредита увеличили свои операции, но особенно развили свою деятельность акционерные банки. Среди последних все больше возрастала роль петербургских банков.

С 80-х годов правительство усиленно расширяет сеть сберегательных касс, которых раньше было очень немного. В кассы начался приток сбережений мелкой буржуазии, до того хранившихся дома “в кубышках”. Вклады в сберегательных кассах на первое января 1875 г. составляли менее 2% суммы вкладов и текущих счетов в акционерных коммерческих банках, а на первое января 1900 г. уже превысили ее, несмотря на то, что благодаря подъему 90-х годов банки смогли намного увеличить эту сумму. В целях поддержания государственного кредита правительство помещало вклады сберегательных касс в государственные займы и гарантированные государством ценные бумаги.

Бурный рост промышленности в 90-х годах вызвал устремление акционерных банков, главным образом петербургских, в новую для них область - кредитование и финансирование промышленности. Однако сращивание банков с промышленностью в это время было еще непрочным.

### 3.2.3. Ценные бумаги России.

Сумма русских ценных бумаг в 1900 г. превысила 12 млрд. руб. Несколько более четверти этой огромной суммы приходилось на государственные займы, заключенные правительством на общегосударственные потребности, т. е. прежде всего на военные нужды. Треть составляли государственные займы на строительство железных дорог, а также акции и облигации железнодорожных обществ. На акции и облигации промышленных предприятий падало всего 16%. Ипотечные бумаги (закладные листы земельных банков) составляли 21% общей суммы русских ценных бумаг. 60% ее находилось внутри страны и 40% - за границей. Следует подчеркнуть, что огромное количество ипотечных ценных бумаг, размещенных почти полностью в России, отвлекало средства внутреннего денежного рынка на кредитование главным образом помещичьего землевладения, кредитование, имевшее почти исключительно непроизводительный характер: земля обычно закладывалась помещиками не для получение средств на улучшение хозяйства, а на чисто потребительские нужды.

### 3.2.4. Особенность накопления капитала.

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. Процесс выкупа принес большой доход и государству, которое удержало с помещиков все долги, числившиеся на заложенных в каз­ну имениях. А таких долгов к 1860 году на помещиках лежало около 400 млн. руб. Позже, в 1871 году из общей суммы выкупных платежей почти 250 млн. руб. пошло на уплату банковских долгов дворянства.

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.

# Заключение.

Банкирский промысел был широко представлен в хозяйственной практике Киевской Руси и особенно Великого Новгорода, что получило свое отражение и закрепление в своде законов XI в. "Русская правда". Первой формой банкирского промысла была меняльная, или - в современной экономической терминологии - *"обменная"*. Неуклонное развитие производительных сил, расширение территориальных экономических связей привели к появлению такой формы банковских операций, как переводная, то есть *трансферная*.

Таким образом, уже в средние века люди использовали в хозяйственной практике довольно широкий спектр банковских операций. В этой связи необходимо обратить внимание на одну особенность в истории банковского дела России и, следовательно, банковского предпринимательства, а именно: банковское дело было, а банков не было - вплоть до конца XVII в

В отличие от многих других европейских стран, банковские учреждения в России изначально создавались и функционировали в качестве казенных, то есть *государственных*, правительственных учреждений. Начало формирования банковской системы в России было положено 28 февраля 1733 г. указом императрицы Анны Иоановны, где предписывалось открыть в Санкт-Петербурге Монетную контору (канцелярию) с правом выдачи ссуд из расчета 8%годовых под залог золота и серебра в размере стоимости по указанной цене.

Стоит отметить, что на протяжении всего XVIIIв. и первой половины XIXв. политика русского правительства в банковской сфере носила ярко выраженный сословный характер, а именно: она была направлена на всемерную экономическую поддержку дворянства.

Более удачным мероприятием русского правительства в финансовой сфере следует признать принятые по Указу Елизаветы Петровны от 6 ноября 1757 г. "меры вексельного производства", тем самым в российском банковском производстве утверждались переводные операции, прообраз будущего трансферта и текущих счетов. Заметная подвижка в развитии коммерческого кредита произошла в годы царствования Екатерины II. Она подписала Указ о создании *двух Коммерческих банков* - в Санкт - Петербурге и в Астрахани. Однако и эта попытка была неудачна, здание банка в Астрахани сгорело, и на его месте было открыто богоугодное заведение, а в 1782г. прекратил свою работу и Петербургский коммерческий банк. Брешь в неразвитой кредитной системе России удалось заполнить лишь в 1818 г., когда был открыт Государственный Коммерческий банк, просуществовавший до 1860 г

Новый этап в развитии банковского предпринимательства начался во второй половины 50-ых гг., когда на престол взошел Александр II. Образованная в 1859 г. правительственная коммисия по банковскому делу решительно высказалась в пользу *частных* и *акционерных* банков. В 1860 г. открывается Государственный банк России. В связи с этим при учреждении Госбанка ему было вменено в обязанность не только кредитовать наиболее крупные торговые и промышленные предприятия, выдавать ссуды (кроме импотечных), но и кредитовать учредительство частных и акционерных банковских заведений.

Вслед за этим в стране начинают возникать частные кредитные учреждения двух видов:

* + - 1. В форме общественных заемщиков, связанных круговой ответственностью
			2. В акционерной форме.

В период формирования модернизированной финансово-кредитной системы России (60-70 гг. XIX в.) особое развитие получил такой вид банковского промысла, как *банкирские дома*, которые вплоть до конца XIXв. играли ведущую роль в финансовой жизни России. А такие владельцы банкирских фирм как Майер, Кайгер, Вогау, Гинцубурги в значительной мере оказывали воздействие на экономическую политику в целом.

После некоторой нерешительности, вызванной излишней осторожностью, а главное, под давлением жгучей потребности в работающем капитале правительство сняло негласный запрет на акционирование банковского дела. 14 июля 1864 г. в Санкт- Петербурге был основан первый акционерный коммерческий банк - Петербургский Частный Коммерческий Банк. А с конца 60-х гг. XIX в. началась настоящая лихорадка банковского учредительства: за шесть лет в России было создано 39 акционерных банков в 27 городах, которые открыли 49 отделений в провинции.

Решающим этапом в становлении акционерных коммерческих банков стали 90-ые гг., когда капиталы, пассивы выросли почти вдвое, учеты векселей, кредиты под товары и вексели возросли почти в два с половиной раза. Обеспечивая кредитование быстро увеличивающегося товарооборота, акционерные банки с середины 90-ых гг. все активнее устрeмляли свою деятельность в финансирование промышленных предпринимательских начинаний. Процесс сращивания финансового и промышленного капиталов, несколько затормозившийся в период кризиса 1899-1903гг., получил затем стремительное ускорение, что привело к формированию в России мощных финансово-промышленных групп, монополизировавших развитие целых направлений и даже отраслей промышленности. Уже сам факт создания и успешного функционирования финансово-промышленных групп свидетельствовал о высоком уровне банковского предпринимательства в России и соответственной степени самоорганизации отечественного финансового капитала.

В течение нескольких веков европейские страны привносили в зарождение банковского дела новые традиции, обусловленные национальными особенностями экономического развития, уров­нем товарно-денежных и кредитных отношений. Россия как страна с развивающейся экономической системой лишь перенимала опыт с Запада.

В XX в. функционировавшие в СССР банки в полной мере отвечали требованиям командно-административной системы управления экономикой. Банки стремились контролировать весь процесс производства обслуживаемых предприятий и организаций, наблюдая за правильностью накопления и расходованием сырья, оплатой труда, состоянием собственных оборотных средств, формированием и использованием средств на капитальные вложения и т.д. Так как приспособленные к потребностям административно-командной системы правила оформления банковских операций строго регламентировались подробными инструкциями и циркулярами, вся деятельность банков превратилась в мелочную опеку. В итоге банковская система оказалась крайне неповоротливой, мало учитывала специфику тех или иных отраслей и сфер экономики.

Крайне неэластичная, лишенная необходимой оперативности, банковская система служила "зеркалом" функционировавшего в стране хозяйственного механизма. А длительное господство командно-административной системы вызывало все большее отставание экономики страны от стран с развитой рыночной экономикой.

Однако подтверждением рыночного характера экономики может слу­жить конкуренция, возникавшая между банками в борьбе за клиентов путем предоставления им особо выгодных условии 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.

# Литература:

1. Великие реформы в России. 1856-1874. /Ред. Л.Г. Лазарева, Б. Эклофа, Дж. Бушнелла., М. 1992.
2. Ключевский В.О. История России. - М., 1993-1994.
3. Миронов Б.Н. История в цифрах. - Л., 1991.
4. Струмилин С.Г. Очерки экономической истории России и СССР.- М., 1966.
5. История России с начала XVIII до конца XIX века./ Под ред. А.Н. Сахарова, М, АСТ, 1996
6. История СССР с древнейших времен до наших дней. Том V. М, Издательство “Наука”, 1968 г.