**Содержание**

1. Истоки возникновения банковского дела и банковских систем
2. Ссудный капитал. Капитал-собственность и капитал-функция. Предпринимательский доход
3. Процессы гигантизации банков и концентрации банковского капитала. «Новая роль банков»

**1. Истоки возникновения банковского дела и банковских систем**

1). Первой причиной и первотолчком к появлению банковских систем и развитию банковского дела было возникновение капитала, приносящего проценты. Возникновение такого капитала было естественным и объективным и произошло в очень отдаленные времена, в самом начале развития человечества. Такой капитал существует и до сих пор, оставаясь первоосновой функционирования современных банковских систем.

Но в длительном процессе становления и развития банковских систем и банковского дела капитал, приносящий процент, на разных этапах не оставался неизменным, приобретал различные формы.

И самой первой, исторически первой формой такого капитала был, так называемый, РОСТОВЩИЧЕСКИЙ капитал, который возник и существовал уже в период разложения первобытнообщинного строя.

Почему он стал возможен?

Из истории известно, что именно в этот период начинается расслоение общества, его поляризация, его разделение на имущие и неимущие слои.. В результате такого расслоения на одном из полюсов общества происходит накопление богатств, или как мы говорим, капитала, происходит появление избыточного, свободного капитала, который может быть предоставлен взаймы нуждающимся в этом. И предоставлен взаймы, что очень важно, не безвозмездно, а за определенную плату, которая и представляет собой "процент". Это, по существу, и были первые проявления ростовщичества и ростовщического капитала, правда, в самом начале еще не в денежной форме. Термин РОСТОВЩИЧЕСКИЙ как раз и происходит от слова "РОСТ" и означает "отдавать в рост".

Почему же ростовщический капитал связывают с возникновением банковских систем и банковского дела? Потому, что передача капитала под процент, в рост представляет собой кредитование, хотя и в самой примитивной форме, то есть ту экономическую основу, на которой работает банк.

Ростовщичество - длительный, сложный и очень противоречивый процесс, сыгравший свою роль в развитии человечества и экономических отношений. Он характеризуется рядом черт.

Характерные черты ростовщичества и ростовщического капитала.

а) Самоорганизация. Действительно, ростовщичество - это процесс "самоорганизующийся", саморазвивающийся. Поскольку капитал отдается в рост, то ростовщик его увеличивает, богатеет, возможности ростовщичества расширяются, усиливаются. В случае, если заемщик не возвращает ссуду и проценты, он попадает в зависимость к ростовщику, работает на него и обогащает его, сам же все больше нищает. Значит, расслоение общества углубляется и в свою очередь усиливает ростовщичество.

б) Высокий монополизм. Однако, наряду со способностью самоорганизации в самих процессах ростовщичества есть качества, явления, которые тормозят его саморазвитие. К ним относится высокий монополизм ростовщичества. Чем он объясняется? Ростовщическая прослойка в обществе всегда была численно гораздо меньше, чем неимущие слои и это порождало монополизм и его последствия. Это выражалось в диктате условий: процентная ставка была особенно высокой, поэтому вернуть ссуду было очень трудно, что тормозило развитие производительных сил, подрывало хозяйство рабовладельческих и феодальных государств. Заемщику ничего не оставалось, чтобы вложить в развитие дела. К. Маркс подчеркивал, что прибавочный продукт при ростовщичестве проедался, а не шел на развитие. Поэтому ростовщический капитал оказывал тормозящее воздействие на развитие общества.

в) Внутренний антагонизм. При переходе к товарно-денежным отношениям ростовщический капитал выступал в основном в форме денежных ссуд и не только простым производителям товаров (крестьянам, ремесленникам), но и представителям господствующих классов. Поэтому даже рабовладельцы и феодалы попадали во власть ростовщиков. Это, естественно, не могло не вызывать антагонизма и борьбы. По существу, вместе с возникновением ростовщичества возникает и противостояние ему, борьба с ним. Это происходит и стихийно, и организованно. Борьбу против ростовщиков во многих странах поддерживало государство. В Англии в 1624 г. был принят закон, ограничивавший ставку 8%. В 1651г. верхний предел процента определялся 6-ю, а в 1714 - даже 5-ю %. Во многих странах существовали специальные правила, предусматривавшие штрафы для тех ростовщиков, которые пытались обойти подобные ограничения.

Подводя итог характеристикам ростовщического капитала и ростовщичества как явления, подчеркнем главные отличительные черты соответствующих им экономических отношений:

- при ростовщичестве заемщиками выступают в основном беднейшие слои общества;

- цель взятия ростовщической ссуды - покрытие собственных потребностей, долгов, выход из долговой ямы, а не развитие собственного дела;

- непроизводительный характер ростовщического капитала;

- ростовщичество - это уже продажа специфического товара - свободного капитала, продажа денег, что является главной сущностью современного банка:

- ростовщичество - это продажа своих собственных денег;

- монополизм и внутренний антагонизм ростовщичества.

Таким образом, совершенно очевидно, что ростовщический капитал сыграл свою роль в становлении банковского дела - он дал первый толчок к развитию всех процессов, приведших к современным банковским системам.

2) Второй причиной (вторым истоком) появления банковских систем является (по мнению банковских историков и аналитиков) "деятельность средневековых менял". При этом они подчеркивают, что истоки современного банковского дела следует искать прежде сего "в деятельности средневековых менял Северной Италии".

Кто же такие "менялы" и почему с их деятельностью связывается возникновение банков?

Дело в том, что с появлением денег, возникает необходимость в профессионалах, которые их обслуживают, которые занимаются этим товаром. Деньги требуют: производства, воспроизводства, замены, обмена, неизбежного при взаимодействии государств. Вот такими профессионалами, вызванными самой жизнью, стали люди, которых назвали "менялами". Они и взяли на себя выполнение всех перечисленных функций, сделав деньги предметом своих профессиональных занятий.

Само понятие "банк" происходит от итальянского слова "banko". Смысл этого слова в итальянском - "денежный стол", "скамья менялы".

Но почему деятельность менял привела к созданию банковских систем? Дело в том, что функции, которые выполняли менялы, в конце концов, привели к совершенно новому и очень важному явлению - к развитию ДЕПОЗИТНЫХ операций почти в их современном понимании.

Depositum – в латинском: ценность, отданная на хранение. Другими словами, деятельность менял привела к возникновению операций аккумуляции временно свободных денежных средств.

Как это происходило?

Постепенно здравый смысл подсказывал владельцам средств, что лишние (избыточные) деньги целесообразно не хранить дома, а передать на хранение меняле, поскольку именно у него созданы все условия для безопасного хранения. И за выполнение этих услуг владелец средств готов был уплачивать и уплачивал определенный процент от хранимой суммы.

Первоначально это было примитивно.

Например:

а) деньги отдавались на условиях, что возврату подлежали те же самые монеты, которые отдавались на хранение, т.е. применялся ломбардный принцип;

б) владелец денег платил меняле за оказание этой услуги.

Однако, практическая деятельность менял привела их к ряду открытий, которые позволили расширить их функции, изменить суть отношении с владельцами денег, и фактически превратить менялу в банкира.

Основные из них следующие:

1. Была осознана возможность отмены ломбардного принципа. Денежный товар обладает таким свойством, что не обязательно вернуть те же монеты (или банкноты), важно вернуть ту же сумму.

2. Очень важное открытие, представляющее собой закономерность, лежащую в основе функционирования современных банковских систем: было замечено, что никогда не бывает полного одновременного изъятия всех вложенных на хранение средств.

3. Было понято, что практически всегда имеется эта невостребованная на данный момент часть депозитных вложений, которой в принципе может распорядиться не их собственник, а посредник - меняла, т.е. (что очень важно):

4. Была осознана возможность продавать не свои деньги!

5. Было осознано, что чем больше клиентов, тем ниже вероятность одновременного изъятия и тем больше невостребованная часть.

6. Меняла также практически убеждается, что чем больше клиентов, тем ему выгоднее, тем большей частью их средств он может распорядиться. И поэтому он естественно приходит к мысли платить за привлечение средств, рассчитав, что эти затраты окупятся доходами.

Таким образом, "депозиты на сохранение" постепенно превратились в "депозиты на продажу". А деятельность менялы приобрела черты современной банковской депозитно-кредитной деятельности. Меняла резко отличается от ростовщика, его капитал - это не ростовщический капитал. Таким образом, менялы положили начало кредитному делу и изменению формы капитала, приносящего процент.

3) Третьей причиной или третьим источником возникновения банковского дела явилось посредничество в платежах.

У менялы появляются клиенты, которые стали вносить деньги не только для хранения, а также для того, чтобы в определенное время перевести их на счет своего торгового партнера. В то же время на счет данного клиента могли поступать платежи от его партнеров. Т.е. возникает еще одна функция менял - посредничество в платежах, прообраз современного банковского расчетного обслуживания.

В результате этих процессов свободный денежный капитал, который аккумулировали менялы, превращался в функционирующий, приносящий процент. Стало привлекательным и выгодным собирать денежные средства из всех возможных источников и предоставлять их в кредит в соответствии со спросом.

Итог по первому вопросу:

а) мы установили три источника возникновения банковских систем;

б) мы установили, что меняла в принципе превращается в банкира;

в) мы установили, что деятельность менял, возникновение банков приводит к изменению формы капитала, приносящего процент.

**2. Ссудный капитал. Капитал-собственность и капитал-функция. Предпринимательский доход**

При капитализме широко развиваются товарно-денежные отношения. Перед банками открылись совершенно новые горизонты. Объемы свободного денежного капитала очень растут.

Банки выступают против ростовщичества. Ростовщичество теряло свою основу. К. Маркс так описывает этот процесс: «Развитие кредитного дела совершается как реакция против ростовщичества. Эти количественные изменения переходят в качественные. Изменение формы капитала, начатое в деятельности менял, завершается.

При капитализме капитал, приносящий процент, полностью меняет свою форму и выступает уже в форме ссудного капитала. Внешне он не отличается от ростовщического капитала. Оба они приносят процент, кредитор ссужает деньги, должник платит проценты и обязан погасить долг. Тем не менее, отношения между кредитором и должником при капитализме отличаются от соответствующих отношений при ростовщичестве.

Во-первых, при капиталистическом способе производства должником становится представитель имущественного класса, капиталист, промышленник, судовладелец; во-вторых, он берет кредит с целью получения прибыли в результате его использования. Что происходит дальше?

Оказывается, что промышленный капиталист, эффективно использовав ссуду, может вернуть ссуду, заплатить в качестве процентов за кредит только часть прибыли, полученной им в результате эффективного использования кредита. После уплаты налогов, расчета с государством. остающаяся часть составляет предпринимательский доход. Предпринимательский доход – это остаток прибыли, полученной предпринимателем за счет эффективного использования кредита, после проведения им всех расчетов.

Произошло отделение капитала-собственности (капитала промышленников и предпринимателей) от капитала-функции. Одни капиталисты стали получать процент, а другие – предпринимательский доход. Первые из них и являются ссудными капиталистами, или банкирами. Банкиры превращают бездействующий денежный капитал в действующий, т.е. приносящий прибыль.

**3. Процессы гигантизаци банков и концентрации банковского капитала. «Новая» роль банков**

Ранее уже отмечалось, что промышленная революция, научно-технический прогресс обусловливают накопление капитала вообще и значительный рост свободного денежного капитала.

Банки, как собиратели капиталов, осознают, что чем выше депозитная база, тем выше банковская кредитоспособность и значит прибыль. И повышать ее имеются все возможности, так как объемы свободных денежных капиталов растут. Со временем и с ростом депозитной базы сила банков возрастает.

Это происходит также в результате участия и переплетения банковского и промышленного капитала, позволяющих банкам значительно увеличить свой оборот. Основными клиентами банков становятся крупные промышленные компании.

Во второй половине 19 столетия начинается так называемый процесс гигантизации банков; он значительно развился к началу 20 столетия. Подобные тенденции нашли отражение практически во всех капиталистических странах, что привело к качественным изменениям роли банков, а именно – увеличение их депозитной базы и значительное укрупнение.

Наряду с гигантизацией происходит и другой процесс – процесс концентрации банковского капитала. Это объясняется следующими причинами.

Расширение кредитных операций банков требовало увеличения вкладов и развития денежного оборота. Но при этом собственный капитал из соображений ликвидности должен был иметь определенный размер. И чем больший, тем лучше. Все это вызвало появление акционерной собственности и в банковской сфере, что со своей стороны привело к процессам концентрации банковского капитала.

Гигантизация – это накопление, привлечение средств в банк, концентрация – это увеличение собственного капитала.

Последствия гигантизации банков - высокий мнополизм, непредсказуемость поведения, финансовый диктат и т.д. Отсюда вытекает необходимость государственного вмешательства, государственного управления, приведшие к созданию центральных банков, механизмов и инструментария управления.

Эти процессы привели и к другим результатам: на определенном этапе банки становятся в состоянии обслуживать промышленность, сельское хозяйство, торговлю и государство денежным капиталом в необходимых размерах. И при этом влиять на развитие экономики, на процесс воспроизводства, ускоряя или замедляя его.

В этом и состоит основной аспект «новой» роли банков.

Важнейшими признаками современных банковских систем в развитых капиталистических странах являются высокая доля концентрации банковского капитала, выделение нескольких банков-гигантов.

Таковы основные этапы и характерные черты истории развития банковских систем.

**Литература**

1. Эрвин Роде "Банки, биржи, валюта современного капитала",- М: Финансы, 2008.
2. Банковский портфель. - М: Соминтек, 2007 Том 1, книга банкира.
3. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова.- М: Банки и биржи, 2008.
4. С.А.Фабричнов и др. Деньги, банки и банковские операции. – Воронеж, Инфа, 2009.