Е. В. Соколов

ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО И БИРЖЕВОГО ДЕЛА

Москва – 2013

Евгений Васильевич Соколов

История банковского и биржевого дела

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=17984722
История банковского и биржевого дела: учебное пособие: Издательский дом «НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА»; Москва; 2013
ISBN 978-5-9903221-9-6

Аннотация

В учебном пособии рассмотрены вопросы возникновения и развития банков в древние века и в эпоху Возрождения. Показано, как экономические и социальные условия влияли на развитие банков и бирж Англии, Франции, США и Германии. Подробно, в соответствии с присущими только ей особенностями изложены вопросы становления банковской и биржевой системы России. Для студентов, изучающих дисциплины: «История финансов», «Банковское дело», «Рынок ценных бумаг».

Содержание

Введение 5
Глава 1 6
Глава 2 12
Глава 3 14
Конец ознакомительного фрагмента. 18

Евгений Васильевич Соколов
История банковского и биржевого дела

© Соколов Е. В., 2013
© Издательский дом «НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА»

* * *

Введение

В настоящее время банки и биржи – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Многовековая история развития банков и бирж тесно связана с развитием торговли, промышленности, сельского хозяйства, других сфер деятельности людей. Изучение истории их развития помогает уяснить, чем было вызвано появление банков и бирж, какие формы они постепенно принимали и какую роль играли и играют в развитии общества.

В пособии в историческом аспекте рассмотрены вопросы возникновения и развития банковских и биржевых систем Италии, Франции, Голландии, Бельгии, Англии, Германии, США и России. Раскрыты предпосылки появления таких важных финансовых инструментов, как деньги, векселя, облигации, акции, чеки и др.

Данная работа позволяет не только провести аналогии между имевшими место в прошлом и происходящими сегодня в России и за рубежом финансовыми процессами, но и спрогнозировать их развитие.

Глава 1
Банки и деньги

Слово «банк» происходит от итальянского *banco* – стол. Эти «банко-столы» устанавливались на площадях, где проходила оживленная торговля товарами. Торговля велась с использованием разнообразных монет, которые чеканились как государствами, так и городами и даже отдельными лицами. Единообразной системы монет не существовало. При покупке-продаже встречались монеты различной формы, разного достоинства, причем зачастую ниже той нарицательной цены, которая была на них указана.

В этих условиях потребовались специалисты, которые разбирались бы во множестве обращающихся монет, могли оценить их и дать советы по обмену. Эти специалисты-менялы обычно располагались со своими особыми столами на торжищах (рынках), где проходила торговля. Если учесть, что в X в. Италия являлась центром мировой торговли, куда стекались товары и деньги из разных стран, то станет понятно, почему банкиры становились непременными участниками торговых операций, а их «банко-столы» получали все большее распространение.

Меняле, если он обманывал, разбивали стол, на котором размещались сосуды и мешки с деньгами. Отсюда и произо-

шло слово «банкрот» (*banko rotto*), что в переводе с итальянского означает «разбить стол».

Банк (фр. *banque*) – финансовое предприятие, которое сосредоточивает временно свободные денежные средства (расчетные счета юридических и физических лиц), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Термин *finansia* возник в XIII – XV вв. в торговых городах Италии и первоначально обозначал любой денежный платеж. Затем сначала во Франции, а потом с конца XVII в. и в других европейских государствах под словом «финансы» (*finance*) стали понимать всю совокупность денежного хозяйства государства, его доходы, расходы и долги. В XVIII в. этот термин получил распространение и в России. До начала XX в. он употреблялся в сравнительно узком понимании, применительно к государственным финансам, о чем свидетельствует приведенное в толковом словаре В. И. Даля определение: «Финансы – все, что касается до прихода и расхода государства».

С развитием капитализма, созданием акционерных обществ, сращиванием промышленного и банковского капитала, появлением разнообразных финансовых институтов, занимающихся аккумуляцией и перераспределением свобод-

ных денежных средств (финансовых посредников), содержание понятия «финансы» выходит за старые рамки и помимо государственных (публичных) финансов включает уже и финансы хозяйственных субъектов (организаций, предприятий, фирм, корпораций), т. е. финансы предприятий.

В финансовой системе выделяют две подсистемы – централизованных и децентрализованных финансов. Под централизованными понимают экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и внебюджетных фондах, под децентрализованными – денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов хозяйственных субъектов. Кроме того, к децентрализованным финансам причисляют и финансы домашних хозяйств (граждан).

Таким образом, финансовая система страны, или общая система финансов, включает в себя три основные подсистемы:

– государственные финансы;

– финансы предприятий (в том числе финансы фирм);

– финансы домашних хозяйств.

Финансы – это система денежных отношений, связанных с формированием и использованием различных денежных фондов в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП).

Денежные средства – это средства в отечественной и ино-

странной валюте, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

Платежные (расчетные) документы: платежные поручения, платежные требования, поручения, расчетные чеки, аккредитивы.

Денежные документы: почтовые марки, марки государственной пошлины, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки.

Таким образом, существенным отличием банка от всех других предприятий, выпускающих какую-то продукцию или оказывающих услуги, является то, что он работает исключительно с денежными средствами. Необходимым условием возникновения банков стало появление в жизни общества своеобразного инструмента, который получил название – «деньги».

Деньги – особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом, в котором выражается стоимость всех товаров (мера стоимости всех товаров), и выполняющий функции меры стоимости, средства обращения (обмена) товаров, платежного средства и средства накопления.

До появления денег люди все необходимое для себя получали путем обмена. Обмен был связан с определенными трудностями. Например, земледельцу, производившему зерно, потребовался шелк. Во-первых, надо было найти такого

человека, у которого шелк был в избытке, во-вторых, чтобы ему нужно было зерно, главное же неудобство заключалось в неравноценности обмениваемых предметов, т. е. было трудно определить, какое количество зерна отдавать за какое количество шелка.

Именно поэтому товары стали обменивать не на излишек, а на другие товары, которые требовались во всяком хозяйстве (были у всех хозяев), – скот, шкуры, меха, предметы украшения.

Но такой подход тоже был по-своему неудобен, и надо было найти ценность, которая была бы прочна, не менялась во времени, была легко делима (чтобы рассчитываться при незначительных торговых сделках), не была громоздкой.

Всем этим условиям отвечала денежная монетная система.

Самой древней монетной системой считается вавилонская (XII в. до Рождества Христова). Для изготовления денег там выбирали наиболее дорогой металл (золото, серебро), из него чеканили особой формы куски, называемые монетами. На монетах сверху, снизу и на ребрах, чтобы не нельзя было отрезать часть монеты, обозначали стоимость.

Металлические деньги не удобны, когда должны обозначать небольшую стоимость (например, копейка). Для мелких денег использовали дешевые металлы, в основном медь. Эти монеты по стоимости материала были ниже их цены. Мелкая монета облегчала ведение торговли и способствовала ее раз-

витию. Государство, вводя медную монету, обеспечивало ее обмен на серебряную и золотую. Но если стоимость монеты не соответствует ее цене, то почему бы не делать бумажные деньги, которые легче по весу и печатание которых стоит дешевле. В случае порчи их легко заменить на новые. Бумажные деньги удобнее также для хранения и счета. В России бумажные деньги ввела Екатерина II в 1769 г., и назывались они ассигнациями.

Глава 2
Банки в древние века

В Вавилоне в VIII в. до н. э. существовал банкирский дом «ИГИБИ и МУРАШУ», который вел прием вкладов, платил по ним проценты, брал на хранение разные ценности, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты (гуду), т. е. был фактически прообразом современных банков.

Ссуда – форма кредитных отношений, при которых одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (должнику) заем в денежной или натуральной форме.

В Древней Греции (III–IV вв. до н. э.) первоначально роль банков играли храмы (Дельфийский, Делосский, Эфесский, Самосский), неприкосновенность которых гарантировала безопасность хранения накопленных ценностей. Храмы проводили прием вкладов на хранение и выдачу ссуд общественным организациям и частным лицам.

Наряду с храмами банковским делом занимались:

а) трапезиторы (от греческого слова *trapeza* – стол), принимавшие на хранение вклады и проводившие платежи за счет и по поручению вкладчиков;

б) менялы, выполнявшие обмен, размен и экспертизу монет за определенную плату;

в) лица, ссужавшие деньги под проценты (от 12 до 36). В

качестве обеспечения использовалось движимое и недвижимое имущество.

В Риме функции трапезиторов выполняли аргентарии (*argen-tarii*), появившиеся в III в. до н. э. Основной их операцией являлось посредничество в платежах, основанное на приеме вкладов, которые аргентарии обращали на выдачу ссуд. В связи с общим развитием хозяйственной жизни и благодаря высокой технике бухгалтерии банковские книги приобретали доказательную силу в судах. Банковские учреждения древнего мира возникали преимущественно там, где развитие меновой торговли завершалось появлением металлических денег.

При помощи менял короли и города приобретали необходимые для чеканки материалы и через менял проводили в обращение монеты. Менялы объединялись в корпорации, действовавшие по уставу. Как правило, они находились под контролем правителя.

Глава 3
Банки и биржи в Средние века

После распада государств древнего мира, в эпоху господства натурального хозяйства обмен товарами находился в зачаточном состоянии, поэтому отсутствовали условия для возникновения банков. Постепенно, с развитием ремесел и сельского хозяйства, появилась возможность делать сбережения, что способствовало развитию международной торговли и возрождению банковского дела.

В XII–XIII вв. все более или менее крупные денежные потоки шли через банковско-торговые дома ломбардцев (север Италии). Итальянские купцы-банкиры исполняли роль посредников во всей средиземноморско-европейской торговле.

Закупленные ломбардцами в странах Арабского Востока товары лишь в незначительной части употреблялись в самой Италии. Торговля приобрела в основном «многозвенный» характер: шелк, например, покупался у арабского оптовика, чтобы затем продаваться в торговых отделениях, разбросанных по всей Европе, или быть проданным местному купцу-разносчику.

Деятельность банкира в то время была весьма разнообразной. Он осуществлял безналичные расчеты по сделкам своих клиентов – трансферт. Он выступал посредником при

купле-продаже и даже составлял договоры, выполнял другие функции современных нотариусов. Кроме того, итальянские банкиры впервые приступили к эмиссии банковских билетов, именовавшихся «гуду» и имевших обращение наряду со звонкой монетой.

Развитие международной торговли способствовало возникновению банковского дела в Италии, что неизбежно повлекло за собой и появление банковского законодательства. При этом отношение властей к банкам было далеко не дружественным. Так, в 1270 г. в Венеции принимается закон о внесении торговому консулу залога в 2 тыс. лир серебром для лиц, занимавшихся банковским делом. В 1318 г. залог составлял уже 5 тыс. лир. В 1403 г. появился закон, согласно которому банки имели право проводить операции лишь в пределах суммы, не превышающей в 1,5 раза суммы денежных ссуд, выданных банком правительству. Позже залог вырос до 25 тыс. лир. Сначала за банками надзирали консулы (высшие должностные лица), затем была создана особая комиссия из трех инспекторов, позже к каждому банкиру прикомандировывалось особое лицо. Такая «забота» государства не могла не принести свои плоды – начался упадок банковской деятельности и, как следствие, торговли и ремесла. В Венеции антибанковское законодательство продержалось дольше всего – до 1528 г., когда был издан закон, согласно которому было запрещено совмещать ремесло менялы и банкира.

Впрочем, чуть более чем через полстолетия ситуация изменилась. Тяжелейшая война с Турцией потребовала значительных средств, и обойтись без банков было уже невозможно. В 1584 г. сенат Венеции издал закон об учреждении общественного банка. Во избежание злоупотреблений управление им было возложено на членов правительства, трех главных директоров и трех инспекторов. Это не был банк в современном смысле этого слова, поскольку деньги, сданные на хранение, не могли быть обращены ни на какие инвестиции. В 1587 г. управление Венецианским банком было передано частным лицам, причем банкиры должны были внести залог в 25 тыс. дукатов. В 1619 г. банк был назван «Жиро-Банком», т. е. переводным банком. Слово *giro* происходит от латинского *gircus* – циркуль, круг. Суть операций состояла в том, что для узкого круга клиентов средства по их приказу снимались со счета одного и зачислялись на счет другого.

Одновременно был принят закон, согласно которому всякий торговец должен был открыть в банке счет и осуществлять все расчеты через него. Огромные средства, собранные таким образом, тайно передавались правительству, вкладчики же нередко лишались своих денег. В 1640 и 1717 гг. банк приостанавливал свои платежи, и только в 1806 г. по указу итальянского вице-короля долги этого банка были ликвидированы. Поскольку в тот момент Италией управлял знаменитый наполеоновский маршал – кавалерист И. Мюрат, ликвидацию долгов банка можно назвать одной из немногих

успешных «кавалерийских атак на капитал».

Гонения на банки имели место и в других итальянских городах: в 1286 г. банкиры были изгнаны из Пизы, в 1450 г. – из Вероны. Естественно, выселение сопровождалось конфискацией. К нападкам на банки власти активно подстрекала католическая церковь, мотивируя это библейским запрещением взимать проценты. Впрочем, реальная причина была куда более прозаической – епископы и монастыри сами были крупнейшими ростовщиками средневековой Европы и, как могли, боролись с конкурентами.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.