

РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ



***ОБЩЕНИЕ – ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.
ОБМЕН ЗНАНИЯМИ – ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ.***

Alison Tucker



Приглашаем на сайт научного журнала:

<http://vestnik.volbi.ru>

Все вопросы по:

e-mail: meon_nauka@mail.ru

УДК 336.71
ББК 65.262.10

Гончарова Марина Вячеславовна,

д. э. н., профессор кафедры экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com;

Гончаров Александр Иванович,

д. э. н., профессор кафедры экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,

e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

НАСЕЛЕНИЕ И БАНКИ: ПРОИСХОЖДЕНИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

POPULATION AND BANKS: ORIGIN, ESSENCE AND FUNCTIONS OF THE CREDIT ORGANIZATION

История формирования и эволюции банковского дела насчитывает многовековую историю. Появление банковских операций обусловлено развитием товарно-денежных отношений и необходимостью в финансовом посредничестве между всеми его участниками. В процессе эволюции банки из меняльных контор, совершавших простейшие обменные операции, превратились в современные универсальные кредитные организации, предлагающие широкий ассортимент банковских продуктов и услуг, использующие самые инновационные технологии банковского обслуживания. Но их сущность и функции не изменились с течением времени, и по-прежнему банки принадлежат к небольшой группе хозяйствующих субъектов, именуемых финансовыми посредниками, т. е. являются посредниками в платежах и расчетах, перераспределении капиталов.

The history of banking business formation and evolution has multi-century duration. Occurrence of bank operations has been caused by development of commodity-money relations and necessity for financial intermediary between all its participants. In the course of evolution banks from exchange offices performed elementary exchange operations, have turned to the modern universal credit companies offering wide range of bank products and services, using the most innovative technologies of bank servicing. But their essence and functions have not changed eventually and banks still belong to the small group of economic entities called financial intermediaries since they are intermediaries in payments and settlements, redistribution of capitals.

Ключевые слова: кредитная организация, банк, финансовые посредники, банковские операции, кредит, банковские продукты, капитал, товарно-денежные отношения, банковские услуги, банковские операции.

Keywords: credit organization, bank, financial intermediary, bank operations, credit, bank products, capital, commodity-money relations, bank services, bank operations.

История не содержит достаточно полной информации о времени возникновения первых кредитных ор-

ганизаций, какие операции ими проводились и что вызвало их быструю эволюцию. При этом имеется много вещественных свидетельств денежного оборота и отдельных банковских операций в древние времена, но не установлено, каково было значение простейших банков. Кроме того, время возникновения кредитных организаций трактуется в истории так неопределенно, что не проясняет их истинную природу.

Первые кредитные организации, по мнению некоторых авторов, были организованы во время мануфактурного этапа капитализма в виде банкирских домов, которые, в отличие от ростовщиков, выдавали кредиты промышленным и торговым предпринимателям под умеренные проценты. Кредитные учреждения вначале сформировались в торговых городах – Генуе и Венеции в XIV–XV вв. Другие авторы указывают на более ранние периоды образования кредитных организаций. По их мнению, уже в античной и феодальной экономиках существовала необходимость в функциях кредитных учреждений как посредников в расчетах.

Наименование «банк» происходит от итальянского «banco», означающего «стол». Эти банк-столы устанавливались в местах, где осуществлялась торговля, которая происходила при помощи монет, чеканившихся странами, городами и даже отдельными гражданами. Единообразная система монет отсутствовала, обращались монеты разнообразной формы, достоинства, веса, иногда ниже номинальной стоимости, которая была обозначена на них. В этой связи были необходимы специалисты, которые разбирались бы во всем разнообразии монет, могли бы их оценить и провести операцию обмена. Специалисты-менялы, а затем уже банкиры стали непременными участниками торговых сделок, а их банк-столы приобрели широкое распространение в различных станах. Есть сведения о менялах с их столами в Древней Греции, Риме. Первые простейшие кредитные организации образовались на базе меняльного бизнеса.

Упоминания о первых кредитных сделках относятся к VI в. до н. э. В Древнем Вавилоне осуществлялись вкладные операции: привлечение депозитов и выплата по ним процентов. Эти же сделки в IV веке до н. э. про-

водились в Древней Греции. Вместе с привлечением депозитов в Греции за плату осуществлялся обмен денег.

Первые банковские сделки осуществляли как отдельные граждане, так и культовые организации, у которых накапливались значительные материальные ценности. Храмы являлись надежным местом хранения богатств, поскольку воры, как правило, относились к ним с почтением и страхом и не грабили их. Депозиты, сохранность которых гарантировалась незыблемостью религии, концентрировались в известных древнегреческих храмах (Дельфийский и др.), являвшиеся одновременно и своеобразными кредитными организациями.

Жрецы, они же первые банкиры, пришли к выводу, что аккумулированные крупные денежные средства не используются, в то время как от них можно было бы получать дополнительный доход, отдавая деньги во временное пользование тем, кто в них нуждался и готов был за это платить. Так появились кредитные операции, осуществлявшиеся за счет привлеченных ресурсов. Залогом при этом были, как правило, товары, а в некоторых случаях строения, драгоценности, рабы. Выдача кредитов осуществлялась под довольно высокие проценты, ставка которых достигала 36 % годовых.

Дорогими были и первые кредиты на Руси. При Ярославе Мудром была утверждена предельная ставка – 20 % годовых. Эта ставка, однако, могла увеличиваться до 40 % годовых, когда кредит выдавался на короткий период времени. Наказание на кредитора за излишне высокий процент налагалось, если его ставка достигала 60 % годовых.

Вместе с кредитными операциями первых кредитных организаций развивались и безналичные расчеты по обслуживанию вкладчиков, которые происходили с помощью переноса записи о деньгах с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в кредитной организации имел свою таблицу со своим именем. При этом вкладчику, вложившему на сохранение свои свободные средства в кредитную организацию, уже не надо было лично платить ту или иную сумму; все платежи осуществлялись кредитной организацией, у которой были вклад и таблица (счет) вкладчика. Запись с таблицы одного вкладчика переводилась на таблицу другого, отражая безналичные расчеты. Вначале было нужно личное устное указание о переводе денег, затем начали использоваться письменные указания – прототипы современных чеков, они облегчали и ускоряли расчеты. Такие услуги, предлагаемые кредитными организациями, все больше привлекали внимание предпринимателей, клиентура увеличивалась. В дальнейшем кредитные организации начали функционировать как доверители при подготовке соглашений между клиентами, выступали посредниками в торговых операциях. Для упрощения расчетов кредитные организации выпускали кредитные билеты, которые обращались наравне с полноценной монетой. Применялись также кредитные письма с обращением за платежом в кредитную организацию.

Как видим, основное в формировании кредитных учреждений – темп и содержание эволюции банковского дела и совокупность операций, которые производились банком при обслуживании клиентов. Ростовщичество переходит свои границы, когда кредитные операции,

осуществляемые им, становятся систематическими. Кредит, исходя из своего функционального предназначения, прекращает удовлетворять чисто потребительские потребности заемщика и выдается на расширение хозяйственной деятельности. Вместе с проведением банковских операций кредитные организации начинают по указанию своих клиентов проводить расчетные и другие операции.

Следовательно, кредитная организация – это такая форма эволюции банковского дела, при которой банковские, денежные и расчетные операции концентрируются в едином центре. Поэтому можно утверждать, что первые кредитные организации возникли задолго до мануфактурной ступени развития капитализма, в период формирования государства, при значительном развитии товарооборота, денег и кредита. Эти отношения, как говорит их история, имелись уже в эпоху рабовладельческого строя.

Нужно еще обратить внимание на то, что в Древнем Риме действовали нормы банковского права. В III веке до н. э., согласно этим нормам, римским кредитным организациям, специализировавшимся на меняльном бизнесе, было разрешено осуществлять банковские сделки. Первые банкирские дома выдавали не только потребительские кредиты. Диапазон банковских операций был довольно широк. Например, в Древнем Вавилоне кредитные организации не только выдавали кредиты, но еще осуществляли приобретение и реализацию земли, осуществляли депозитные операции.

Признаком кредитной организации является также и то, что кредит становится платным. Причем процент за кредит не только покрывает издержки кредитной организации, но и стимулирует эффективное использование кредита заемщиком.

Предшественниками средневековых кредитных организаций были менялы – представители денежно-торгового капитала, которые привлекали денежные депозиты у торговцев и обменивали деньги разных государств и городов. Позже менялы стали вкладывать эти депозиты, а также собственные деньги в операции кредитования и стали взимать при этом проценты за кредит, что способствовало превращению менял в банкиров. В XVI–XVII вв. торговые ассоциации Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга образовали специальные жиробанки для проведения безналичных расчетов между своими клиентами. Кредитные организации осуществляли расчеты в специальных денежных единицах, соизмеримых с определенным весом драгоценных металлов. Свободные денежные ресурсы жиробанки выдавали в кредит государствам, городам и крупнейшим привилегированным внешнеторговым компаниям.

Одной из старейших является банковская система Великобритании, которая была образована в XVI в., причем банкиры Англии вышли из золотых дел мастеров, которые привлекали депозиты и кредитовали купцов. Некоторые провинциальные английские банкиры вначале выступали торговцами мануфактурой и другими товарами. Первое акционерное кредитное учреждение – Английский банк – было создано в 1694 г., получив от государства разрешение на эмиссию банковских билетов.

Банковское дело – специфический тип предпринимательской деятельности, связанный с мобилизацией, оборотом и распределением денежных капиталов. Банк – это

специфическое предприятие, средством производства и продуктом которого являются деньги. В отличие от капиталиста-рантье, существующего на процентные доходы от собственного капитала, банкир является капиталистом-предпринимателем. Индустриальные предприниматели размещают свой капитал в производственном секторе, торговые – в торговле, а банкиры – в кредитном бизнесе. Капиталист-рантье вкладывает в рост собственные денежные средства, банкиры работают в основном с чужими, привлеченными средствами.

Кредитные организации принадлежат к небольшой группе хозяйствующих субъектов, именуемых финансовыми посредниками, т. к., по сути, они являются посредниками в платежах и расчетах, перераспределении капиталов. Они аккумулируют капиталы, сбережения граждан и другие денежные ресурсы, временно высвободившиеся в хозяйственном обороте, и передают их в кредит во временное пользование другим хозяйствующим субъектам, которым требуются дополнительные денежные средства. Следовательно, финансовые посредники играют весьма важную экономическую роль, обеспечивая экономику межгосударственным и межотраслевым перераспределением денежного капитала.

Банк – это кредитная организация, которая наделена исключительным правом проводить следующие финансовые операции:

- 1) привлечение денежных средств хозяйствующих субъектов и населения во вклады;
- 2) размещение привлеченных ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- 3) открытие, ведение счетов, организация платежей и расчетов.

Сущность банков реализуется в их функциях. К основным банковским функциям относятся:

- 1) концентрация свободных денежных средств и сбережений и трансформация их в капитал (инвестиционные ресурсы);
- 2) посредничество в кредитовании между денежными и производственными капиталистами;
- 3) организация платежей и расчетов;
- 4) создание кредитных инструментов обращения;
- 5) управление денежным обращением.

1. Концентрация свободных денежных накоплений с целью превращения их в капитал – особая функция. Разнообразные слои общества имеют денежные доходы, часть которых на кратковременный или длительный срок мобилизуется для будущих вложений (отложенные расходы). Эти денежные доходы и накопления еще не представляют собой капитал и при отсутствии банков являются сокровищем. Кредитные учреждения аккумулируют эти денежные доходы и накопления в форме депозитов, тогда они становятся денежным капиталом, который кредитные организации размещают в виде кредитов заемщикам.

2. Непосредственная, без участия банков, передача свободных денежных капиталов их собственниками в кредит хозяйствующим субъектам сталкивается с некоторыми трудностями. Сумма денег, возможная к выдаче в кредит, может не совпадать с суммой спроса на денежные средства. Время высвобождения денег у их креди-

торов чаще всего не совпадает со временем, на которое эти средства нужны заемщикам. Кроме того, преградой к прямой выдаче кредитов собственниками свободных денежных капиталов является и их недостаточная осведомленность о кредитоспособности заемщиков.

Посредничество кредитных организаций в кредитах ликвидирует все эти препятствия. Кредитные учреждения аккумулируют депозиты в разных суммах и на разные сроки, поэтому банки могут выдавать хозяйствующим субъектам кредиты в нужных суммах и на необходимые сроки. Специализируясь на кредитных операциях, банки имеют возможность качественно оценивать кредитоспособность заемщиков.

3. С посредничеством в кредитовании взаимодействует функция посредничества в платежах. Хозяйствующие субъекты в процессе своей деятельности ведут кассу, принимают деньги от клиентов и уплачивают их, хранят наличные деньги, фиксируют все денежные притоки и оттоки. В качестве посредников в платежах кредитные организации выполняют все эти операции для своих клиентов, а также обслуживают их по безналичным платежам. Агентам экономики необходимо банковское посредничество, поскольку концентрация денежных операций и расчетов в кредитной организации уменьшает издержки клиентов на содержание кассиров и бухгалтеров.

4. Одна из функций кредитной организации представляет собой формирование кредитных орудий обращения – банковских билетов, чеков, безналичных денег, заменяющих металлические деньги. Кредитные институты, реализуя управление денежным обращением, становятся звеньями, через которые осуществляется платёжный оборот во всей экономике. Благодаря системе расчётов кредитные организации формируют для своей клиентуры возможность совершать оборот денежных средств и капитала, как индивидуального предприятия, так и экономики государства в целом, денежные средства и капиталы перемещаются между субъектами и отраслями экономики, регионами и странами.

В рамках этой функции кредитные институты стимулируют расширенное воспроизводство при помощи:

- 1) кредитования хозяйствующих субъектов, использующих кредиты для расширенного воспроизводства;
- 2) уменьшения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развития безналичных платежей и замещению металлических денег кредитными орудиями обращения;

3) привлечения денежных сбережений и доли лично используемых доходов и перевода их в дополнительный капитал.

Таким образом, проведя исследование процесса появления и эволюции кредитных организаций, можно сделать вывод о том, что на всех этапах развития банковского дела, начиная от первых простейших банков, совершавших отдельные виды банковских операций, до современных универсальных банков, предлагающих широкий ассортимент банковских продуктов и услуг и использующих самые инновационные технологии банковского обслуживания, кредитные организации были и остаются финансовыми посредниками, представляющими важное значение для экономики страны.