



**Т. И. КАРАЧЕНЦЕВА**

### ***ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ***

По мнению историков, кредит существовал более чем за 3200 лет до н. э. Имеются вполне достоверные сведения о храмах, практиковавших кредитные операции, а также о существовании в Вавилоне крупного банкирского дома Игиби (в 500 г. до н. э.), который занимался основными банковскими операциями. Причем погашение и взимание процентов совершалось в своеобразной форме: кредитор получал право не на деньги, а на урожай с полей должника. Ссуда выдавалась как под расписку, так и под залог. Кроме того, практиковались разного рода комиссионные операции по покупке, продаже и хранению товаров, по инкассированию денежных платежей.

В Древней Греции банковскими и ссудными операциями занимались храмы и корпорации жрецов. Храмы были надежными местами для хранения ценностей: в храм Аполлона в Дельфах стекались денежные вклады со всей европейской Греции, а в храме Артемиды в Эфесе сосредоточивались свободные денежные средства малоазиатского побережья. Они производили основные денежные операции (расчетно-кассовые), способствовали зарождению кредитных отношений, совершенствовали платежный оборот.

В дальнейшем развитие товарной торговли, связанное с персидскими войнами, привело к широкому распространению торговли деньгами. Возник частный банкирский промысел, центром которого стали Афины. Афинские банкиры были прежде всего менялами, а также хранителями денежных вкладов торговцев, посредниками в платежах, занимались ссудными операциями. Накапливаемые ими огромные денежные средства передавались заемщикам во временное пользование за определенную плату. При этом залогом обычно выступали корабли и товары, а в некоторых случаях — дома, драгоценности и люди (рабы). Менялы-банкиры совершали в Афинах свои операции под открытым небом на деревянных столиках. От греческого слова "стол" произошло название греческих банкиров — трапезиты.

К концу V в. до н. э. в Греции началась специализация банковских операций. Одни трапезиты занимались меняльным делом, другие — денежно-комиссионными операциями, третьи — выдачей ссуд преимущественно под вещный залог, взимаемая высокие проценты. Помимо частных банкиров, крупные операции производили храмы, которые практиковали кредитование городов.

В Египте существовала государственная монополия на банковское дело. В Александрии находился Центральный банк, который имел отделения в других городах. Причем они нередко сдавались на откуп частным лицам, обладавшим монопольным правом совершать банковские операции, за что были обязаны исполнять казначейские функции для государства. Египетские банкиры производили учет денежных обязательств, а также акцептные операции.

В Риме с III в. до н. э. банковскими операциями занимались сначала приезжие греки (трапезиты). Позднее появились местные банкиры (аргентарии), осуществлявшие ссудные операции. Специализировавшиеся на меняльном деле банкиры назывались нумуляриями. Здесь получили развитие юридические формы кредитного оборота в отношении взыскания долговых сумм. В эпоху Римской империи возникли государственные банки, выполнявшие различные казначейские функции и осуществлявшие сбор налогов. Собственно кредитные операции носили ростовщический характер, поскольку в основе ссуды лежали личные договоренности сторон, опосредованные диктатом кредитора. Для ростовщика кредитные операции служили средством накопления богатства и не стимулировали его предпринимательскую деятельность.

С крушением Римской империи на смену древнему банкирству в XI—XII вв. пришли еврей-банкиры и итальянцы-ломбардцы, а также флорентийцы и венецианцы. Будучи прежде всего менялами и хранителями ценностей, они стали практиковать активные операции. Само понятие "банк" происходит от генуэзских менял XII в., которые, подобно древним трапезитам, производили свои операции на базарной площади за столиками, называвшимися "банками".

Меняльное дело в этот период было необходимой принадлежностью торгового оборота вследствие наличия бесконечного множества монетных единиц в мелких феодальных государствах и широко практиковавшейся порчи монет. Не меньшее значение имели переводные операции. Чтобы избежать риска при перевозке денег, купец вносил банкиру определенную сумму и получал от него переводной вексель на банкира в другом городе (государстве), с которым находился в корреспондентских отношениях. Последний транслировал векселя на первого банкира. В связи с такой практикой денежных переводов впервые возникли векселя, которые сначала были исключительно переводными (оплачивались золотыми или серебряными монетами), а позднее появились простые векселя. Идея увеличения денежной массы путем выпуска в обращение бумажных денег большего номинала, чем исходный депозит, не находила поддержки до конца XVII в.

Банкиры-корреспонденты периодически должны были погашать свои взаимные долговые обязательства. С этой целью они несколько раз в год в определенные дни съезжались на генуэзские вексельные мессы (ярмарки), на которых большая часть обязательств погашалась без наличных денег. Благодаря депозитным и переводным операциям в руках средневековых банкиров скапливались крупные денежные суммы, которыми они пользовались для своих активных ростовщических операций. Поэтому наряду с торговлей деньгами средневековые менялы (так же как древнегреческие, египетские и римские) занимались кредитными операциями. Таким образом, торговля деньгами исторически была связана с кредитными операциями.

Банкиры и ломбардцы того периода были типичными ростовщиками, взимавшими по 100—200 % годовых. "Страństwующие" ростовщики взимали до 360 % годовых. Чрезвычайно дорого стоили первые кредиты, выдаваемые на Руси. Установленная во времена Ярослава Мудрого предельная ставка не превышала 20 % годовых, но могла возрастать и до 40 %, если ссуда выдавалась на короткое время. Наказание за чрезмерно высокий процент полагалось в том случае, если его размер доходил до 60 %. Одним из важнейших финансовых центров того времени был Новгород, где открывались так называемые банкирские дома, которыми, как правило, были монастыри и церкви. Купцы и частные лица занимались ростовщичеством.

С расширением торговых связей возникала необходимость в развитии кредита, обслуживающего этот торговый оборот. Желая освободиться от ростовщиков и создать нормальный кредит для обслуживания товарного обращения, торговцы уже в XII и XIV вв. в Венеции и Генуе учредили "кредитные ассоциации" (прототип современных банков).

Европейский кризис 1557 г., обусловленный одновременным прекращением платежей королями Испании, Португалии и Франции, способствовал ряду крупных банкротств, с одной стороны, и росту потребности торгового оборота в кредите, с другой. Это привело к отрицательному отношению к частному банкирству и созданию нового типа банков. Так, в Венеции, после банкротства крупного частного банка Пизани (1582 г.) встал вопрос о создании государственного банка и запрещении частного банкирства. В 1587 г. такой банк был учрежден в Венеции, а в 1594 г. за ним закрепили монопольное право учета векселей. Подобные банки в конце XVI и в начале XVII вв. были созданы в Милане (1593 г.), Амстердаме (1609 г.), Нюрнберге (1621 г.), Гамбурге (1629 г.). Их цель состояла в облегчении торгового-платежного оборота: обеспечении неприкосновенности денег, получаемых ими в качестве вкладов. Вкладные

свидетельства ("банковые деньги"), выдаваемые банками, функционировали в торговом обороте как средство обращения. Сравнительно широко был распространен зачет купцами взаимных долговых обязательств.

Вместе с тем установлено, что Венецианский банк ссужал крупные суммы государству, а Амстердамский — финансировал Ост-Индскую компанию. Для развития торговли и промышленности необходим кредит, причем не только для обслуживания торгового обращения без наличных денег, но и для авансирования новых капиталов и расширения процесса производства. На смену ростовщическому пришел банковский кредит. Именно в Англии, той стране, которая первая стала на путь промышленного развития, в 1683 г. был учрежден "Кредитный банк".

Английские банкиры взимали по 20—30 % годовых за ссуды государству и частным предпринимателям. С учреждением в 1694 г. Английского банка стали появляться банки современного типа, которые имелись уже в Голландии в XVII в. Так, постепенно, сначала в Англии, а затем и в других странах формировались кредитные системы на основе развивающегося промышленного капитала.

III России первые банки возникли в середине XVIII в. Они создавались правительством, так как до 60—70-х гг. XIX в. частные банки были запрещены. Предшественницей банков являлась "Монетная канцелярия", учрежденная Петром II в 1733 г. в Санкт-Петербурге. Ссуды выдавались всем желающим на короткий срок под залог золота и серебра из расчета 8 % годовых. "Монетная канцелярия" занималась также операциями с движимым и недвижимым имуществом купечества. В 1754 г. был создан Банк для дворянства, преобразованный в 1786 г. в Государственный заемный банк. Его основная функция состояла в предоставлении займов помещикам в соответствии с количеством крепостных душ под льготные проценты и на длительный срок. Такая практика продолжалась вплоть до реформы 1861 г. В 1754 г. в России был создан "Купеческий банк" ("Банк для поправления коммерции"), который предоставлял краткосрочные ссуды под залог материальных ценностей, предназначенных к вывозу из Петербургского порта. В Москве и Петербурге в 70-е гг. XVII в. были учреждены ссудные и сохранные казны (1772), приказы общественного презрения (1775). Эти организации осуществляли операции по кредитованию помещиков под залог движимого и недвижимого имущества. Существовал также Медный банк, который выдавал ссуды медными деньгами купечеству. В России в первой половине XIX в. большие масштабы приобрели внутренние займы государства у банков для покрытия бюджетного дефицита. На кредитование торговли и промышленности шли незначительные суммы, поскольку для этих целей кредиты оговаривались целым рядом условий.

IV "течение XIX в. ИЗМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ И ИНСТРУМЕНТОВ КРЕДИТА, вводились многообразные его формы, отражавшие особенности кредитных отношений между кредитором и заемщиком. Так, в 1800 г. только 3 % операций было совершено с помощью чеков, 70 % — посредством переводных векселей, 27 % — наличными. В 1875 г. эти показатели резко изменились вследствие возрастания потребностей мировой экономики в простых средствах денежного обращения между фирмами. Они появились благодаря разветвленной системе акционерных коммерческих банков. Сроки кредита сокращались не потому, что деньги стали дороже (процентные ставки в середине XIX в. составляли около 2,5—3 %), а главным образом из-за возросшей доступности банковского кредита.

Механизмы кредита продолжали развиваться для удовлетворения потребностей быстро меняющегося общества, но наибольшее число новых методов эволюционировало в области потребительского кредита. Периодом наивысшего развития кредитной и банковской систем являлись XIX и XX вв.

На основе вышеизложенного можно сделать следующие выводы. Происхождение кредитных отношений относится к ранним этапам общественного развития. Они возникали везде, где распадалось натуральное хозяйство, появлялись меновые отношения и развивалась денежная форма обмена. Исторически первоначальной формой кредитных отношений было ростовщичество. Товарно-денежная форма хозяйства являлась необходимой предпосылкой для возникновения ростовщического капитала. Эти условия существовали в древнем Вавилоне, Греции, Египте и Риме.

Ростовщический кредит имел следующие признаки: заемщиками выступали мелкие производители, рабовладельцы и феодальная знать; кредиторами — купцы, откупщики налогов, храмы, монастыри, церкви; ссуды служили капиталом (самовозрастающей стоимостью) только для кредиторов, а заемщики использовали полученные товары и деньги для личного потребления в своем хозяйстве.

Крестьяне и ремесленники обращались к кредиту для удовлетворения своих текущих потребительских нужд и уплаты долгов, налогов, ренты феодалу. Господствующие классы пользовались кредитом для приобретения предметов роскоши, ведения многочисленных войн.

Чрезвычайно высок был уровень взимаемого процента. Он поглощал не только весь прибавочный, но и часть необходимого продукта. Его источником служил труд рабов, Крепостных крестьян, мелких товаропроизводителей. Ростовщический кредит играл двойственную роль. С одной стороны, он снижал возможности накопления и тормозил развитие экономики, с другой — подрывал старые формы производства и собственности, усиливал имущественную дифференциацию и тем самым подготавливал предпосылки для перехода к новому этапу развития. В XVI в. кредитные отношения превратились в неперемнное условие хозяйственной жизни, приспособляясь к обслуживанию кругооборота промышленного капитала. Основанный на частной собственности кредит представляет собой движение ссудного капитала, природа которого определяется тем, что он выступает как товар, способный приносить доход.

Кредитные отношения возникают главным образом между кредиторами и заемщиками, которые используют ссуду как капитал для получения прибыли. Источником ссудного процента при этой форме кредита служит доход. Уровень процента по кредиту, который выступает как цена ссудного капитала, ниже, чем ставки на ссудный ростовщический капитал, а норма ссудного процента имеет тенденцию к понижению. Ссудный процент в рыночной экономике сводится лишь к части средней прибыли, тогда как при ростовщическом кредите он поглощал почти весь продукт.

Именно в эпоху развития промышленного капитала кредит полностью раскрывает свою сущность, функции и формы проявления, получает прочную базу для непрерывного развития. Начиная с середины XIX в. в научной литературе были сформулированы законы кредитной деятельности и закономерности функционирования кредитных отношений.

С развитием товарно-денежных отношений и формированием рыночной экономики кредитные отношения получили неограниченные возможности своего существования. Значительно возросла роль кредита в экономике издержек обращения, концентрации и централизации промышленного и банковского капитала, образовании финансового капитала и финансово-промышленных групп, рй^лировании пропорций в производстве. Получили развитие многообразные формы кредита, отражающие особенности кредитных отношений между кредитором и заемщиком. Изменились принципы кредитования, виды банковских услуг, структура институтов и функций.

В административно-командной системе кредитные отношения были глубоко деформированы. Общественная собственность на средства производства породила новый тип кредитных отношений, при котором отсутствовало движение ссудного капитала. Кредитные ресурсы формировались принудительно, т.е. все средства предприятий, сбережения населения, находившиеся на счетах, становились кредитными средствами государства. Кредиты как часть общегосударственных ресурсов являлись средством сокращения бюджетного дефицита. Стиралась грань между бюджетно-налоговыми и кредитными ресурсами. Отсутствовал механизм возвратности кредитов. Кредитная система приобрела характерные для административно-командной системы черты: произошли чрезмерная ее централизация и укрупнение; экономической базой выступила государственная собственность; отсутствовал выбор единого кредитного источника, так как предприятия закреплялись за определенными банками; действовала двухъярусная кредитная система, вместо гибкой и разветвленной сети банковских структур; применялся низкий уровень процентных ставок; слабо осуществлялся контроль банков (на основе кредита) за деятельностью различных сфер; кредитные ресурсы распределялись между клиентами без достаточного обеспечения; проводилась неконтролируемая эмиссия кредитных и бумажных денег; банки субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность; отсутствовали денежный рынок и торговля кредитными ресурсами. Таким образом, кредитные отношения были заменены распределительными отношениями.

#### Литература

- Экономическая энциклопедия. Политическая экономия / Гл. ред. А.М. Румянцев. М., 1975. Т. 2.  
 Тимошина Т.И. Экономическая история России: Учеб. пособие / Под ред. М.Н. Чепурина. М., 1998.  
 Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ. / Под. ред. Б. Эдвардса. М., 1996.