Андрюшин Сергей Анатольевич. Особенности эволюции банковской системы России : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1997 413 c. РГБ ОД, 71:99-8/30-4

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Методология эволюции системы кредитных отношений 17

1.1. Эволюционный подход и методологические посылки исследования "кредитного опыта" 20

1.2. Институциональные "единицы анализа" системы кредитных отношений 49

1.3. Эндогенный механизм институциональных изменений системы кредитных отношений (на примере Средневековой Руси) 82

ГЛАВА II. Система организованного кредита в России 107

2.1. Система казенных кредитных учреждений России 109

2.2. Система организованного кредита Российской империи

(с сер. XIX века) 137

2.2.1. Государственный банк России 143

2.2.2. Система ипотечного кредитования в России 150

2.2.3. Акционерные коммерческие банки России 162

2.2.4. Общества взаимного кредита в России 169

2.2.5. Городские общественные банки России 174

2.2.6. Сберегательное дело России 177

2.2.7. Ломбардное дело России 182

2.2.8. Учреждения мелкого кредита в России 185

2.3. Банковская система советского и постсоветского периодов в России 198

ГЛАВА III. Эволюция институциональных изменений банковской системы России 231

3.1. Институциональные изменения в системе государственных кредитных учреждений России 234

3.2. Институциональные трансформации общественно-частных кредитных организаций России 255

3.3. Институциональные особенности эволюции учреждений мелкого кредита в России 281

ГЛАВА IV. Трехуровневая концепция организованного кредита банковской системы России 303

4.1. Некоторые варианты реформирования банковской системы России (современный аспект) 304

4.2. Национальная модель банковской системы Российской Федерации (авторская версия) 325

4.2.1. Институциональные основы НБС РФ 326

4.2.2. Тектологические принципы и организационная структура НБС РФ 329

4.2.3. Государственный банк России, его структура, функции и направления деятельности 334

4.2.4. Трехуровневая концепция НБС РФ 338

4.2.5. Обеспечивающие подсистемы НБС РФ 347

4.2.6. Организационные принципы реализации НБС РФ 350

Заключение 359

Приложение 366

Список использованной литературы 382

**Введение к работе**

Процесс радикальных экономических преобразований, охвативший экономику России во второй половине 80-х годов XX столетия, привел к значительной трансформации институциональных основ и форм организации банковской системы страны. В настоящее время банковская система Российской Федерации, институциональные основы которой закладывались еще в период Мономаховой Средневековой Руси, представляет собой двухуровневую структуру однотипно функционирующих кредитных организаций.

Верхний уровень банковской системы связан с деятельностью Центрального банка РФ и его структурных подразделений (центрального аппарата, 60 главных управлений, 19 национальных банков, 30 региональных центров информатизации и 1 336 расчетно-кассовых центров), сосредоточивших в себе на 1 мая 1997 г. 35,7 % всех балансовых средств банковской системы страны, 58,4 % - операций с иностранными активами, 33,7 % - операций с ценными бумагами, 22,6 % -депозитных (вкладных) операций и остатков на текущих, расчетных и корреспондентских счетах (в рублях и валюте) и 4,7 % - кредитов предоставленных народному хозяйству (в том числе и Министерству финансов России)\* (71,1997,№7(50),С.11;375,С118).

Нижний уровень банковской системы России представлен только системой коммерческих кредитных организаций, включающих в себя на 1 мая 1997 г. Внешэкономбанк РФ, Сбербанк РФ ( более чем с 34,4 тыс. филиалами), 2 567 зарегистрированных коммерческих банков, в том числе 1 863 (из которых 151 с

\* Расчеты по остаткам балансовых статей верхнего и нижнего уровней банковской системы России произведены автором на основании информации официальной банковской статистики Российской Федерации.

иностранным участием), имеющих право на осуществление банковских операций (с числом филиалов 4 828) и 27 небанковских кредитных организаций, в том числе 24, имеющих право на осуществление отдельных банковских операций. При этом на коммерческие банки страны приходится: 64,3 % всех балансовых средств банковской системы России; 95,3 % - всех требований к предприятиям частного сектора: предоставленные кредиты (на 97,5 % - краткосрочные), приобретенные корпоративные бумаги (в основном находящиеся в качестве залога), просроченная ссудная и процентная задолженность; 77,4 % - всех депозитных (вкладных) операций и остатков на текущих, расчетных и корреспондентских счетах (в рублях и иностранной валюте); 66,3 % - всех операций с ценными бумагами и 41,6 % - всех операций с иностранными активами (71,1997,№7(50),С. 12,30).

В результате в России возникла банковская система, нацеленная не на развитие отечественного производства и расширение долгосрочных инвестиций в промышленность и транспорт, строительство и сельское хозяйство, а на повсеместную коммерциализацию и секъюритизацию банковского рынка, повлекшего за собою значительный спад национальной экономики" , возрастание зависимости от иностранного капитала\*\* , увеличение в стране безденежья\*\*\* и отсутствие доступного и недорогого кредита\*\*\*\*.

' Так, на начало 1997 г. в сопоставимых ценах против уровня 1990 г. произошло снижение ВВП до 58 %, инвестиций в основной капитал - до 25 %, а производство продукции промышленности и сельского хозяйства, соответственно - до 45 % и 62 % (174,С.7; 289.С.30; 290.С. 14).

" В настоящее время совокупная задолженность России перед западными кредиторами (по международным соглашениям в рамках Парижского клуба и вне его, а также аналогичными соглашениями с коммерческими банками Лондонского клуба) составляет порядка 150млрд.долл (19,С. 10-11). \*" На 1 января 1997 г. на 1 руб. расходной части бюджета (652,7 трлн.руб.) приходилось около 16 коп. наличных денег в обращении (103,8 трлн.руб.).Это более чем в 12,5 раз "безденежнее" уровня 140-летней давности периода Российской империи (250; 321.С.138).

Кредитные ресурсы коммерческих банков сосредоточились в основном на рынке МБК, фондовом рынке и на рынке валютных операций. Так, уже в августе 1997 г. 98,9 % всех кредитов на рынке МБК предоставлялись только на срок до 1 дня (292,С.3). Однако самые значительные обороты коммерческих банков страны приходятся на первичный и вторичный рынки ценных бумаг (государственных, муниципальных и корпоративных). При этом три четверти всех вложений российских коммерческих банков только в государственные ценные бумаги, нормированные в рублях (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, КНО, векселя Минфина), приходятся на 10 кредитных организаций (293,С7). Однако, особую привлека-

В этих условиях перед страной стоит принципиальный выбор: или продолжать дальнейшую либерализацию банковской системы России, или обратиться к отличительным особенностям ее организации. В ходе реализации первого варианта трансформации банковской системы, как показывает российская история, произойдет стремительная утрата самобытности развития экономики страны и превращения России в этнографический и ресурсный потенциал "чуждой" для себя цивилизации. И наоборот, при втором варианте трансформации - обращение к собственным институциональным основам организации банковского дела страны -экономика России получит стремительное развитие, а Российская Федерация превратится в одно из ведущих геополитических образований Евразийского континента.

Таким образом, в современных условиях стоит важнейшая задача определения собственных институциональных основ организации банковской системы России, что обусловливает актуальность данной темы диссертационного исследования, временные рамки которого должны охватить практически 1000-летний период эволюции кредитных отношений России. Только тогда, по нашему мнению, возможно будет объективно показать особенности эволюции банковской системы России напрямую связанные с нынешними процессами трансформации банковского дела в Российской Федерации.

Необходимо отметить, что попытки выявления особенностей развития собственного банковского дела страны основательно предпринимались в России с 1848 г. Именно тогда появилась "История финансовых учреждений России"

тельность для коммерческих банков представляет практика развития как системы залоговых аукционов, так и законодательно утвержденная в виде договора цессии процедура переуступки прав собственности в пользу кредитора. Так, например, только в результате реструктуризации в 1995-1997 гг. бюджетных долгов РАО 'Норильский никель" ОНЭКСИМ-Банк стал полновластным хозяином РАО, акции которого только в июле 1997 г. ежедневно увеличивались на 25 % своей стоимости (121,С.5).

Дм.А.Толстого. Через шесть лет в "Сборнике статистических сведений о России" был опубликован "Статистический обзор операций Государственных Кредитных Установлений с 1817 г. до настоящего времени" управляющего Государственного банка России (1867-1881 гг.) профессора Е.И.Ламанского.

Интерес, вызванный публикацией профессора Е.И.Ламанского, породил  
появление целой серии научных статей, монографий и учебных пособий по самым  
различным аспектам деятельности разнообразных форм кредитных организаций  
России. Очередные публикации были посвящены **особенностям организации и  
сфере деятельности кредитных учреждений периода Средневековой Руси**(И.О.Андреевский, М.Н. Бережков, К.Н.Бестужев-Рюмин, А.Б.Гинцбург,

В.О.Ключевский, Н.М.Костомаров, П.Е.Михайлов, А. И. Никитский, М.П.Погодин, А.Н.Попов, Д.И.Прозоровский, Ф.Н.Устрялов, И.А.Худяков, А.А.Шахматов и проч.) **и периода функционирования системы организованного кредита**(Г.В.Бутми, Н.П.Гиляров-Платонов, Н.Я.Данилевский, А..Красильников, П.Оль, А.Фролов, С.Ф.Шарапов, Н.Н.Шипов и др.), в том числе **Государственного банка России**(А.Н.Гурьев, И.И.Кауфман, П.П.Мигулин, В.Т.Судейкин **и**др.), **системы ипотечного кредитования**(М.Богословский, Н.Х.Бунге, А.И.Зак, А.В.Красик, Д.И.Рихтер, Л.В.Ходский и проч.), **акционерных коммерческих банков**(Е.П.Вознесенский, Ю.Г.Жуковский, В.Р.Идельсон, И.И.Левин, Е.В.Сиверс, Е.М.Эпштейн, Л.Н.Яснопольский **и**др.), **городских общественных банков и городских кредитных обществ**(Ю.В.Александровский, В.П.Безобразов, А.А.Колычев, ВАКоробков, В.Я.Ососов, А.С.Шмаков и др.), **обществ взаимного кредита**(Б.П.Болотинов, Э.Э.Барклай-де-Толли, Е.И.Ламанский, И.Х.Озеров, А.А.Островский и др.), **сберегательного дела**(Н.Н.Белявский, П.Д.Киселев, С.В.Штейн и др.),

**ломбардных организаций**(И.И.Бецкой, И.А.Кириллов, Я.А.Серебряков **и**др.) и **учреждений мелкого кредита**(И.А. Бондарев, С.В.Бородаевский, Я.К.Имшенецкий, К.В.Кекуатов, В.А.Кильчевский, П.М.Клинчин, А.Е.Кулыжный и др.).

В 1914 г. была издана "История банков" петербургского профессора А.Б.Биммана. В ней автор впервые со времен Е.И.Ламанского попытался системно описать особенности эволюции банковского дела в России и за границей с древнейших времен до 1910 г. Однако небольшая по объему работа не позволила автору полностью осуществить задуманную им идею. Поэтому не случайно, вскоре, стали появляться всевозможные публикации о том, что история банковского дела России, из которой можно было бы отследить отличительные особенности эволюции кредитных учреждений России, должна быть еще написана (144.С.182).

В советский период развития отечественного банковского дела поначалу выходят отдельные публикации продолжающие существующие традиции исследования особенностей банковского дела России. К ним можно отнести работы Б.Д.Грекова, И.Д.Мартысевича, М.Н.Тихомирова, А.А.Шахматова и проч. **(о деятельности кредитных учреждений Средневековой Руси),**Э.Я.Брегеля, Д.А.Буткова, П.И.Лященко, И.В.Маевского, Ф.И.Михалевского, А.П.Погребинского, С.Г.Струмилина, ВАТвердохлебова, А.С.Цаголова и **др. (по анализу финансово-кредитных отношений),**М.С.Атлас, И.А.Дымшиц, В.В.Иконникова, В.В.Шер и проч. **(по кредитной реформе в СССР),**В.М.Батырева, А.А.Дезена и др. **(о кредитном планировании),**С.Я.Борового, И.Ф.Гиндина, З.С.Каценеленбаума, Г.П.Окунева, С.Ф.Памфилова, С.И.Певзнера и проч. **(о деятельности коммерческих банков),**М.С.Атлас, В.С.Геращенко, Н.Н.Лебедева, А.С.Ферберга и др. **(о деятельности**

**Госбанка и спецбанков СССР)**и А.Е.Кулыжного, М.Л.Лурье, С.И.Прокоповича, А.В.Чаянова и проч. (**о деятельности учреждений кредитной кооперации).**

После того, как в конце 1962 г. был ликвидирован в нашей стране научный совет "Исторические предпосылки Великой Октябрьской революции", под эгидой которого велось изучение процессов развития российского народного хозяйства в целом, разработка тематики особенностей эволюции банковского дела России с середины 60-х годов была практически прекращена. Впредь при изучении вопросов особенностей развития банковского дела досоветской России упор делался не столько на анализе особенностей развития, сколько на рассмотрении различных проявлений их отсталости и "неполноценности".

Однако и в этих условиях появлялись работы, отличающиеся самостоятельностью и широтой исследования. Среди них назовем, особенно интересные, такие как "Финансы Средневековой Руси" С.М.Каштанова, "Денежное обращение **и**кредит СССР" под редакцией В.С.Геращенко, "Экономическое развитие России в XIX -XX вв.: 1800 - 1917 гг." ПАХромова, "Формирование финансового капитала в России, конец XIX в.- 1908 г." В.И.Бовыкина, "Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX - начале XX столетий" А.П.Корелина, "Денежное обращение и краткосрочный кредит: Исследование связей и пропорций" О.Л.Роговой, "Акционерные земельные банки в России во второй половине XIX - начале XX столетий" Ю.Л.Райского, а также "Кредитная кооперация" В.В.Глазкова и Б.Н.Хвостова.

В постсоветский период и особенно в последнее время стали появляться отдельные публикации, продолжившие традиции исследования особенностей российского банковского дела, намеченные в 1848 г. К ним можно отнести: четыре сборника статей "Кооперация. Страницы истории" под редакцией Н.К.Фигуровской

(1991-1994 гг.); работу М.В.Лычагина "Финансы и кредит: популярное о сложном" (1992 г.) и работу В.И.Таранкова "Ценные бумаги Государства Российского" (1992 г.); докторскую диссертацию Н.А.Проскуряковой "Земельный кредит и буржуазно-аграрная эволюция России в K.XIX -н.ХХ вв." (1993 г.); монографию В.И.Бовыкина и Ю.А.Петрова "Коммерческие банки Российской империи" (1994 г.); монографии, вышедшие в 1995 г., - "История банковского дела" С.А.Андрюшина, "История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России" В.Д.Мехрякова, "Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования" А.Ю.Симановского и "Банковское дело и банковское законодательство в России" Г.А.Тосуняна; а также монография С.А.Андрюшина "Банки Российской империи" (1996 г.).

Отдавая должное тому, что многие вопросы, связанные с выявлением отличительных особенностей эволюции банковской системы России достаточно проработаны в специальной историко-экономической литературе, все же следует отметить, что непрерывное изменение современных форм банковской науки и практики предъявляет все новые и новые требования к объяснению ряда отличительных особенностей самобытного развития кредитных отношений в России и их реального проявления в хозяйственной деятельности.

Под особенностями эволюции банковского дела будем понимать внутренний единый процесс постепенных институциональных изменений в области кредитных отношений, проявляющих господствующую тенденцию в развитии государственно-общественных форм кредитных организаций и патерналистско-благотворительной направленности их деятельности, но в известных пределах типологических характеристик собственного "кредитного опыта".

При этом особенности эволюции банковского дела России в процессе осуществления современных реформаторских трансформаций в области кредитных отношений не исчезают, как бы процесс институциональных изменений не осложнялся извне или не видоизменялся действиями других причин случайного характера, как бы он не колебался в ту или другую сторону или даже временно ни приостанавливался и не возвращался вспять. Причем институциональные особенности развития банковского дела страны не могут быть предметом заимствования "несхожего кредитного опыта", а должны развиваться на собственной основе, определяемой в процессе исторического анализа своего "кредитного опыта". В противном случае, институциональные начала "схожего" кредитного опыта, лежащие в культурно-историческом типе российского этноса (которые при самобытном развитии должны принести самые богатые плоды), могут быть искажены и в конечном счете уничтожены.

Поэтому определить особенности эволюции банковской системы России, по мнению автора, значит, во-первых, исследовать в типологической исторической ретроспективе значительный эмпирический кредитный опыт (с подробным анализом динамики активно-пассивных операций кредитных учреждений) России и, во-вторых, разработать методологический инструментарий, для системной классификации исторически конкретного содержания институциональных форм проявления особенностей кредитных отношений России.

Поэтому в настоящее время существует ряд моментов, которые не нашли пока должного отражения в имеющейся специальной литературе по банковскому делу России. К ним можно отнести:

- разработку методологического инструментария исследования особенностей эволюции банковского дела России;

- определение институциональных основ развития системы кредитных  
отношений на протяжении 1000-летнего периода эволюции "кредитного опыта"  
России;

- рассмотрение специфики эндогенного механизма институциональных  
*9*изменений системы кредитных отношений России;

- исследование некоторых вариантов реформирования банковской системы  
России с позиций теории институциональных изменений.

Все это обусловливает необходимость дальнейшего продолжения начатого Дм.А.Толстым 150 лет тому назад исследования особенностей эволюции банковской системы России. Актуальность, недостаточная разработанность и *(Ш*высокая практическая значимость подобного исследования для современной банковской науки и практики определили выбор темы и главные направления диссертационного исследования.

Основная цель диссертационной работы состоит в том, чтобы на основе

эволюции "кредитного опыта" России и методологического инструментария по

^ выявлению институциональных основ развития банковского дела России,

предложить вариант национальной модели банковской системы Российской

Федерации (НБС РФ).

Поставленная цель определила необходимость решения следующих задач:  
рассмотреть методологический инструментарий институционально-  
эволюционной теории для исследования системы кредитных отношений;  
df - показать организационно-функциональный механизм формоизменяемости

"кредитного опыта";

- определить эндогенный механизм институциональных изменений в системе  
эволюции кредитных отношений России;

- исследовать типологию развития организационных форм кредитных  
учреждений в процессе становления "кредитного опыта" России;

объяснить особенности эволюции институциональных изменений банковской системы России с позиций преобладания развития тех или иных организационных форм кредитных учреждений в стране;

разобрать некоторые варианты реформирования институциональных основ организации банковской системы России;

предложить авторский вариант национальной модели банковской системы Российской Федерации (НБС РФ) с позиций развития ее собственных институциональных основ.

**Объектом диссертационного исследования**является эволюция банковской системы России, рассматривающая взаимосвязь изменения институциональных основ системы кредитных отношений в части формальных правил и неформальных ограничений, так и определенных типов и форм организации кредитных учреждений в стране на протяжении 1000-летней эволюции "кредитного опыта" России.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили труды представителей эволюционной экономики (русских славянофилов, представителей немецкой исторической школы, американского институционализма и английского цивилизационного подхода), истории банковского дела, теории организации - самоорганизации, а также современные исследования мировой и отечественной банковской науки.

**Эмпирической базой исследования**послужили архивные материалы русской историографии, монографические **и**учебные пособия по банковскому делу, материалы научных конференций, методологических семинаров, данные

статистической отчетности, нормативные и методические разработки Правительства страны и Центрального банка Российской Федерации.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что ряд методологических и концептуальных положений диссертации может способствовать пересмотру стратегии развития национальной модели банковской системы Российской Федерации как для макро-, так и для микроэкономических процессов, с учетом особенностей эволюции банковского дела России и современных требований мировой банковской практики.

Теоретические положения и методологические посылки сделанные в диссертационной работе использованы автором в преподавании ряда теоретико-практических курсов: "Банки и банковская деятельность", "Мировые банковские системы: сравнительный анализ" и "Банковский менеджмент", "История банковского дела", "Организация денежного обращения и кредита" в Томском государственном университете (1992-1996 гг.), в Высшей школе бизнеса (г.Томск) (1993-1996 гг.), в Орловском государственном политехническом институте (1994-1995 гг.) и в Московском институте государственного администрирования (1996-1997 гг.).

Практическая значимость исследования заключается в том, что некоторые выводы и предложения диссертации использовались автором в его работе в качестве ведущего специалиста ряда региональных банковских структур Сибири (1988-1994 гг.), а также при разработке проекта Международного Сибирского банка (МСБ) в г. Омске и г.Новосибирске (1991-1992 гг.). Отдельные выводы и предложения, сформулированные в диссертации, по изменению национальной модели банковской системы Российской Федерации, нашли реальное отражение в исследовательской деятельности по грантам Российского Фонда Фундаментальных Исследований: "Применение теории экономической эволюции к задачам

возрождения российской экономики" (№ 96-06-80293, руководитель академик Л.И.Абалкин) **и**"Парадигма социально направленного развития денежно-кредитной системы Российской Федерации" (№ 97-06-80366, руководитель д.э.н. О.Л.Рогова). **Научная новизна диссертации**заключается:

1. в самом подходе к банковской системе России с позиций эволюционной экономики;
2. в определении исходных начал и институциональных основ эволюции банковской системы России;
3. в рассмотрении специфики эндогенного механизма институциональных изменений системы кредитных отношений России;

4) в исследовании зависимости развития типов организационных форм  
кредитных учреждений России от процесса изменений институциональных рамок в  
системе кредитных отношений страны;

1. в определении особенностей эволюции банковской системы России через развитие государственно-общественных форм кредитных организаций и патерналистско-благотворительной направленности их деятельности;
2. в выявлении обратной зависимости между организационными формами кредитных учреждений и процессом институциональных изменений в системе кредитных отношений России;
3. в разработке трехуровневой концепции национальной модели банковской системы Российской Федерации (НБС РФ)(авторская версия):

а) сформулированы институциональные основы НБС РФ;

б) определены оргструктура и принципы функционирования НБС РФ;

в) предложен механизм развития обеспечивающих подсистем НБС РФ;

г) намечены организационные принципы практической реализации НБС РФ.

**Апробация работы.**Основные положения диссертации опубликованы автором в 2 монографиях: История банковского дела.-Томск,1995.-209с.-Деп.в ИНИОН РАН ., № 50670; Банки Российской империи.-Томск,1996.-216с; в 3 учебных пособиях: История банковского дела.-Томск,1995.-46с; Организация денежного обращения и кредита.-Томск,1995.-66с; Банки и банковская деятельность.-М.,1997.-76с; а также в ряде глав научных монографий и статей в сборниках и журналах центральной печати. Всего по теме диссертационной работы опубликовано более 45 п.л.

Различные аспекты исследованных в диссертации проблем были представлены и обсуждены на научных конференциях, международных симпозиумах и теоретико-методологических семинарах по проблемам банковского дела России в Москве, Санкт-Петербурге, Орле и Томске.

Основные положения диссертации обсуждались на семинарах и заседаниях Центра эволюционной экономики Института экономики РАН, а также докладывались на кафедре "Банковское дело" Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

## Эволюционный подход и методологические посылки исследования "кредитного опыта"

Основы эволюционного подхода и связанного с ним учений впервые появились в Древней Греции в форме универсальной атомистической теории Демокрита. Последний связывал эволюцию с объяснением системы мирообразования и существующего в нем порядка из хаотического сочетания материальных элементов-атомов. Чуть позже Аристотель, стремясь смягчить дуализм Платона, уже рассматривал эволюцию как переход возможности (или потенции) в действительное актуальное бытие. Однако в конце греческого периода, у Плотина эволюционные представления определяются несколько иначе - через эманации (обратный процесс эволюции) или постепенное ухудшение явлений по-мере отдаления их от бытия.

В средневековье эволюционные учения приобретает очень сильную теологическую окраску. Так, наряду с философскими трактатами типа системы Иоанна Скотта Эриугены, развивающего идеи древнегреческого философа Плотина, появилось множество богословских трактатов по аналогии с учением Блаженного Августина, рассматривающего историческую эволюцию человечества как постепенный подготовительный процесс в обществе по воздвижению града Божьего.

В эпоху Возрождения универсальные идеи эволюции развиваются Джордано Бруно. Итальянский философ-пантеист представлял себе единое бытие состоящим из системы монад (одухотворенных атомов) различной степени сложности, объединенных и направляемых мировой душой. Чуть позже нечто подобное встречается у Лейбница, связавшего эволюцию с различными этапами развития монад - бесчисленных психических деятельных субстанций и божественным промыслом. У Фихте и в особенности у Шеллинга и Гегеля эволюционное учение получает вполне отчетливое и целостное объяснение. Неудивительно, что именно Г.В.Ф.Гегель сыграл огромную роль в становлении немецкой исторической школы политической экономии - предтечи современной институционально-эволюционной теории.

Однако, лишь после Чарльза Дарвина идея эволюции, с одной стороны, становится не только преобладающей в философии, в естествознании и общественных науках, но и универсальной с некоторыми попытками создания общей теории эволюции, по примеру "Основных начал" Г.Спенсера (322). И, с другой стороны, никогда с момента появления эволюционной теории Дарвина эволюционный подход не приобретал столько популярности (как в экономике и социологии) и столько критики (как в биологии, астрономии, геологии, палеонтологии, антропологии и других естественных науках), как в настоящее время.

## Система казенных кредитных учреждений России

Значительное расширение торговых оборотов России со второй половины XYII века натолкнулось на недостаток денежных платежно-расчетных средств у русских купцов. Это привело к вздорожанию и ограничению кредита, чем в первую очередь, воспользовались иностранцы. Кредитные сделки с русскими торговыми людьми иностранные купцы оформляли денежной и товарной кабалой (заемными записями и товарными расписками), реже векселями, по которым общая сумма ссудной задолженности, как это нами показано выше, всегда значительно превышала размер испрашиваемого кредита. Обычный срок иноземного займа составлял 2-3 месяца, редко 6-7 месяцев и еще реже 1 год. В случае просрочки платежа по ссуде начислялись дополнительные проценты, что ставило русских купцов в еще более безвыходное положение. Такое состояние кредитной зависимости нередко побуждало русских купцов обращаться с челобитными к самому царю и искать защиты у "царя батюшки" для ограждения своих торговых оборотов от иноземных ростовщиков.

В России в конце XYII в. возникла насущная потребность в организации системы торговых (купеческих) банков. Такую потребность русского купечества могло удовлетворить только российское государство, приобретшее из Византии со времен Владимира Мономаха не только венец, золотую цепь и бармы императора Константина, но исходные начала в организации системы кредитных отношений. Первые попытки организации торговых банков возникли еще при Алексее Михайловиче. Именно тогда, в одно и тоже время появились два независимых друг от друга проекта русских купеческих банков. В 1663 г. с планом организации подобных банков в России выступил Юрий Крижанич. В своем труде "Разговоры по владельству" он высказывался о важности организации купеческих банков, которые им назывались "бурсами" и "мошнями". Однако Крижанич ничего не говорил о торговых банках как средстве укрепления позиций русского купечества в его борьбе с иноземными купцами и ростовщиками.

Более последовательный и наиболее проработанный проект, отвечающий "конкурентным особенностям торговли" при организации русских банков, принадлежал выдающемуся государственному деятелю России А.Л.Ордын-Нащокину. В его проекте, разработанном в 1665 г. в Пскове, предлагалось превратить "градскую избу" в подобие купеческого банка. При этом данный банк должен был кредитовать "маломожных" купцов, которые "по свойству и знакомству" закреплялись за более сильными купцами. Таким образом, за счет использования "градских денег", выдаваемых из купеческого банка, решалась бы задача кредитования отечественных торговых оборотов. В результате "бедные люди от иноземцев были бы отлучены, а у лучших людей в товарах цены не портили" (59, С.21).

## Институциональные изменения в системе государственных кредитных учреждений России

История развития банковской системы России свидетельствует о ее институциональном своеобразии и организационном отличии от иных национальных банковских систем. Развитие банковского дела в Европе и Америке проходило по единой для них схеме. Сначала появлялись меняла и ростовщики, превращавшиеся со временем в частных банкиров; затем на смену им приходили коммерческие банки с эмиссионными функциями; потом государство брало в свои руки один из этих банков с предоставлением ему монополии эмиссионного дела; прочие кредитные учреждения страны в борьбе за клиента становились депозитными банками краткосрочного кредитования и валютных спекуляций.

Специфика банковского дела России заключается в том, что здесь сразу же, начиная с периода Древней Руси, возникли казенно-общественные кредитные учреждения поземельного и торгового кредита, функционирующие в основном при монастырях и храмах. С момента обширной "протестантизации" Руси Петром I, кредитный промысел страны приобрел чисто казенный характер. Однако, Екатерина II вновь предоставила простор развитию второй составляющей банковского дела России - общественным кредитным организациям (в форме приказов общественного призрения и в форме городских общественных банков).

Таким образом, государственно-общественный тип кредитных учреждений определил и определяет всю институциональную специфику (это было рассмотрено нами выше) развития банковского дела России, отход от которой вредит как экономике, так и самой деятельности разнообразных форм кредитных учреждений страны. В подтверждение выше сказанного обратимся для начала к практике институциональных изменений системы "кредитного опыта", характерного для деятельности казенных кредитных учреждений страны.

Сразу же отметим, что с момента появления в России системы казенных банков " (с 1754 г.) заимодавцам дозволялось брать рост с капитала, отданного в долг, но не выше шести процентов на сто в год" и что "взимание роста в количестве свыше узаконенного именуется лихвой" (269,Собр.1,Т.14,№10235; Т.16,№12124;Т.22,№16407;Т.30,№23317;Т.37,№28398). При этом первоначальные ссуды из казенных банков носили краткосрочный характер, однако постепенно в них был внедрен механизм значительной пролонгации (до 8 лет для Дворянского заемного банка в 1761 г.). Причем ссуды из Дворянского заемного банка предоставлялись из расчета 6 % годовых как под движимое (под ручные заклады) и недвижимое имущество (имения, села, деревни с крестьянами и со всеми угодьями), так и под поручительство от "людей знатных и пожиточных". Выдача ссуд из Купеческого заемного банка производилась также под 6 % годовых, но только русским купцам под залог их товаров, ценность которых должна была превосходить на 25 % размер испрашиваемого по векселю кредита.

Система казенного краткосрочного кредитования, продолженная Учетными конторами в 1798 г., получила наивысшее завершение в Государственном

Коммерческом банке, учрежденного "к облегчению и расширению Коммерческих оборотов,.„вместо существующих ныне Учетных контор" в 1817 г. Ресурсную базу своего баланса Государственный Коммерческий банк формировал за счет вкладных операций: во-первых, вкладов, принятых на хранение, с взиманием с вносителя четверти процента за каждые полгода; во-вторых, осуществления трансферта или перевода сумм вносителя с его текущего счета за определенную комиссию, но не более четверти процента с переводного трансферта; и в-третьих, срочных вкладов или сумм, вносимых в банк для обращения из процентов, с начислением по ним 5 % годовых (с 1857 г.- 4 %, с 1858 г.- 3 % и с 1860 г. - 2 %).