

## У истоков теории отечественного кредита

© 2012 Н.Н. Калинина

доктор экономических наук, профессор

Российский государственный гуманитарный университет, г. Москва

E-mail: OET2004@yandex.ru

В статье, посвященной возрождению отечественной банковской науки, производится ретроспективный анализ практики кредитно-финансового дела, анализируется история кредитно-финансовой мысли, теории кредита, актуализируется значение исторического знания как фундамента современной финансовой науки и практики.

*Ключевые слова:* банковская наука, кредитно-финансовое дело, коммерческая мораль, акционерные, городские общественные и сословные банки, общества взаимного кредита, ссудо-сберегательные товарищества.

Поступательное экономическое развитие России является важнейшим приоритетом государственной политики. Повышение роли банковского сектора в экономике, накопление его созидательного потенциала составляют одно из основных его условий. Однако банковская сфера современной России характеризуется неразвитостью отдельных форм финансового посредничества, в общественном сознании имеет место определенная недооценка роли кредитных институтов в экономике и социальной сфере. При этом богатый исторический опыт становления и развития кредита в досоветской России, несмотря на свою уникальность, остается невостребованным.

В данной связи актуальность изучения развития кредитно-финансовой сферы, теории кредита определяется в первую очередь потребностями использования исторического опыта в современных условиях, задачами изучения закономерностей функционирования и развития банковской сферы, что позволило бы избежать принятия непродуктивных решений и повторения старых ошибок и заблуждений.

Современная кредитно-финансовая система прошла длительный путь эволюционного развития. Ретроспективный анализ практики кредитно-финансового дела, история кредитно-финансовой мысли, теории кредита не только интересны, но и поучительны. В развитие кредитно-финансовых институтов вложен труд многих поколений людей, стремившихся усовершенствовать хозяйственную практику, умножить как свой личный деловой успех, так и повысить благосостояние народа.

Необходимо отметить, что современная финансовая наука и практика могут успешно развиваться лишь на фундаменте исторического знания. Именно на основе опыта прошлого можно разработать научные критерии оценки результа-

тов проходящих в России рыночных преобразований.

И для теоретиков, и для практиков кредитно-финансовой сферы важно знать: как завоевывали доверие граждан банки в досоветский период, какие выгоды давало размещение в них средств населения для самого населения и для экономики страны в целом, как осуществлялись различные банковские операции, создавались и действовали специализированные кредитно-финансовые институты, как обеспечивались их устойчивость и надежность, гарантировались права вкладчиков, осуществлялось соединение кредитно-финансовых структур с производственными ассоциациями.

Историю отечественных кредитно-финансовых учреждений, финансовой мысли, теории кредита необходимо рассматривать в тесном единстве с мировой практикой и теорией банковского дела, так как в досоветский период Россия развивалась не изолированно от внешнего мира, а в тесном единстве с ним, в чем-то уступая наиболее развитым государствам, в чем-то их превосходя.

Историография кредитно-финансового дела в России обширна. Среди исследований дореволюционного периода следует выделить работы И.К. Бабста, Д.Д. Батюшкова, М.В. Бернацкого, Н.Х. Бунге, А.Н. Гурьева, И.И. Кауфмана, Е.И. Ламанского И.И. Левина, П.П. Мигулина, В.Т. Судейкина, Ф.Г. Тернера, М.И. Туган-Барановского. Труды этих ученых посвящены как отдельным аспектам истории кредитно-финансового дела в России, так и его комплексному анализу.

Досоветская литература, отражающая историю кредитно-финансовой сферы, отличается ярким многообразием подходов, порой взаимоисключающими друг друга оценками и выводами. Это, безусловно, являлось свидетельством

не только плюрализма суждений, но и сложности, неоднозначности самой проблемы.

В досоветской историографии вопроса, относящейся к началу XX в., можно выделить три традиционных направления.

Наиболее объективную позицию занимали представители либерально-демократического направления историко-экономической мысли (М.В. Бернацкий, И.И. Левин, Е.М. Эпштейн, А.И. Чупров и др.). Содержащиеся в их статьях и монографиях оценки и выводы, как правило, учитывали сложную совокупность факторов, оказавших влияние на характер деятельности отечественных кредитных учреждений.

Ко второму направлению следует отнести представителей национально-патриотического лагеря, которые считали всякие либеральные преобразования кредитно-финансовой сферы противоречащими принципам российской государственности. В этом отношении характерны работы харьковского профессора и издателя журнала "Новый экономист" П.П. Мигулина и некоторых других авторов, критиковавших правительство за якобы излишний либерализм, широкий доступ в кредитную сферу частного капитала.

Критиками официальной кредитно-финансовой политики выступали представители революционного народничества, марксизма и близкие к ним исследователи, в том числе профессор И.И. Кауфман, первый русский марксист Г.В. Плеханов, а также В.И. Ульянов-Ленин.

Наиболее значительными исследованиями советского периода стали работы В.И. Бovyкина, С.Я. Борового, В.А. Вдовина, С.Л. Выгодского, И.Ф. Гиндина, А.П. Корелина и др. Это были талантливые ученые, в их исследованиях был собран и обобщен уникальный исторический материал.

Исследования последних лет таких ученых, как Л.И.Абалкин, В.С. Автономов, В.И. Бovyкин, В.В.Морозан, О.П. Овчинникова, В.А. Павлов, В.Ю. Пашкус, Ю.А. Петров, Н.А. Проскурякова, С.А. Саломатина, Б.К. Тебиев, Е.Г. Ясин, и ряда других внесли значительный вклад в развитие отечественной финансово-экономической мысли.

Отечественная кредитно-финансовая система прошла длительный и трудный путь развития, досоветский период которого можно разделить на следующие этапы:

1. Зарождение в стране идеи цивилизованного кредита как средства активизации хозяйственного развития и повышения конкурентоспособности отечественной торговли (третья четверть XVII в.).

2. Государственное субсидирование и льготное кредитование инновационных проектов непосредственно из средств казначейства (первая четверть XVIII в.).

3. Формирование государственно-монополярной системы кредитно-финансовых установлений как средства оживления сельского хозяйства, торговли и промышленности (30-е гг. XVIII в. - первая половина XIX в.).

4. Становление и развитие цивилизованной двухуровневой кредитно-финансовой системы, адекватной целям и задачам экономического развития страны (1860 - 1917 гг.).

Зародившись в силу российской специфики как государственно-монополярная, отечественная кредитная система в процессе дальнейшей своей эволюции приобрела черты цивилизованной рыночной системы, не уступавшей по своему внутреннему строю и показателям деятельности лучшим зарубежным аналогам.

Государственные кредитные институты дореформенной России, как и государственная политика в кредитно-финансовой области, подвергались многие годы неизменной критике, как служившие якобы не интересам общества в целом, а исключительно интересам помещного дворянства. Такая оценка видится сегодня крайне необъективной. Поэтому отметим, что кредитно-финансовая политика дореформенных десятилетий диктовалась не только сословными интересами дворянства, но и задачами экономического воспитания народа. Выработав в нем привычку вносить вклады в банковские учреждения, правительство объективно подготовило почву для дальнейшего массового развития кредитных учреждений, как важнейших элементов рыночного механизма.

Следует отметить роль банков как хранителей коммерческой морали, которая связана с особой природой банковского предпринимательства. Только опора на традиционные банковские добродетели может создать доверие к этим учреждениям.

Реформа кредитно-финансовой системы, осуществленная в период отмены крепостничества, по праву входит в число тех, которые были названы еще современниками "великими реформами". В процессе этой реформы государством была ликвидирована собственная монополия на кредит, созданы организационно-правовые условия для широкого развития акционерных, городских общественных и сословных банков, обществ взаимного кредита, ссудо-сберегательных товариществ и иных кредитных учреждений.

Главным звеном реформы стал Государственный банк России. Благодаря его деятельности

были созданы реальные условия устойчивого функционирования всей системы отечественных кредитных учреждений, финансовой безопасности страны.

Таким образом, в досоветской России практически полностью была решена проблема доступа хозяйствующих субъектов к кредиту и обеспечены государственные гарантии прав граждан и организаций в сфере банковского обслуживания.

Кредитно-финансовую систему досоветской России в целом характеризуют такие понятия, как надежность, стабильность, высокая инновационная активность в сочетании с трезвым расчетом и стремлением к общественной пользе.

Необходимо отметить, что кредитно-финансовая система современной России значительно уступает досоветской, по крайней мере, по трем принципиально важным параметрам:

- по многообразию форм кредитных учреждений и доступности кредита;
- степени доверия населения к кредитно-финансовым учреждениям;
- масштабам участия банков в развитии реального сектора российской экономики.

В настоящее время коммерческие банки являются главными “нервными центрами” кредитно-финансовой системы, ее “рабочими пчелами”. Они способны предложить своим клиентам через разветвленную сеть учреждений огромный спектр финансовых услуг: от кредитно-расчетных операций до управления портфелями цен-

ных бумаг. Современные банки занимаются разнообразными посредническими и доверительными операциями. Посредством тысяч финансовых связей коммерческие банки имеют возможность контролировать и регулировать функционирование всей экономической системы.

Однако исторический опыт свидетельствует, что эффективная кредитно-финансовая система не может быть основана на монополизме нескольких крупных банковских структур. Эта система должна быть гибкой и демократичной, давать широкий экономический простор всем кредитно-финансовым учреждениям независимо от их размера и объема операций, обеспечивая тем самым свободный доступ к кредиту различных категорий потребителей.

Возрождение отечественной банковской науки призвано внести рациональное зерно в формирование национальной стратегии развития кредитно-финансовой сферы, более четко определить место и роль России на мировых финансовых рынках.

---

1. *Пытьева А.П.* Анализ риска кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России по ссудам физических лиц // *Вопр. экономики и права.* 2011. □ 1.

2. *Иванов Р.В.* Развитие методологии минимизации рисков коммерческих банков // *Вопр. экономики и права.* 2011. □ 11.

3. *Миттельман К.Г.* Риски эмитентов в системе электронных денег // *Вопр. экономики и права.* 2012. □ 2.

*Поступила в редакцию 05.02.2012 г.*