



## ИЗ ИСТОРИИ РУССКОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ШКОЛЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ФИНАНСОВ РОССИИ

**Выпуск 165**

### Банки и ростовщичество

В узком смысле слова под ростовщичеством понимается «извлечение чрезмерной выгоды из денежной ссуды путём эксплуатации затруднительного положения должника», в широком - «вообще всякая договорная сделка, при которой происходит несоразмерное оказываемой услуге обогащение вследствие нужды или стесненного положения другой стороны».



В Уголовном Уложении Российской Империи 1903 года ростовщичество считалось преступлением. В нём приводятся следующие признаки ростовщических сделок:

1) если заёмщик вынужден своими известными заимодавцу стеснительными обстоятельствами принять крайне тягостные условия ссуды;



2) сокрытие чрезмерности роста включением его в капитальную сумму под видом неустойки, платы за хранение;

3) ссуда в виде промысла на чрезмерно обременительных условиях «сельским обывателям» за вознаграждение частью хлебом, а также скупка хлеба у крестьян по несоразмерно низкой цене при заведомо тяжелых обстоятельствах продавца.

Согласно закону, чрезмерным признавался рост выше 12% годовых. Ростовщики, чья вина была доказана, наказывались тюрьмой или исправительным домом.

Потребность в денежных ссудах возникала на определенном этапе развития товарно-денежных отношений, и она удовлетворялась различными способами с древнейших времен до современности. В начале процесс процентного одалживания денег носил стихийный, бессистемный характер и назывался ростовщичеством, позднее, по мере развития государственности, ростовщичество подпадало под контроль государства и с его помощью приобретало черты банковской деятельности. Действительно, «ростовщик переставал быть ростовщиком, как только кредитные операции, выполняемые им, превращались в систему.

В новом энциклопедическом словаре (НЭА) отмечено: «Ростовщичество - первая историческая форма капитала, приносящего его владельцу доход в виде процента. Характерен для докапиталистического периода...».

Путь от казенных ломбардов к казенным банкам занял два десятилетия. При этом банки в России появились гораздо позже, чем в странах Запада, хотя потребность в них ощущалась уже в XVII веке. Банки аккумулируют свободные денежные средства населения и выдают за счёт этих средств кредиты тем, кто в них нуждается. В привлечении дополнительных средств остро нуждались купцы, осваивавшие новые рынки для товаров. Отсутствие банков и дефицит кредитных средств тормозили развитие торговли.

Выдвигалось много проектов создания банков в России в XVII - XVIII веках. Но эти проекты начали осуществляться только при Елизавете Петровне, которая «сочла возможным законодательным порядком ликвидировать ростовщичество» и поддержать предпринимательскую деятельность дворян.

Первые банковские учреждения в России возникли как государственные. Непосредственное участие государства в их создании и управлении долгое время являлось отличительной особенностью развития банков в России. По сути большинство из них было государственными, казёнными.

В соответствии с Указом от 23 июня 1754 года «Об учреждении Государственного Заемного банка и о наказании ростовщиков» был создан Заемный банк, состоявший из двух самостоятельных банков: «для дворянства в Москве и Санкт-Петербурге» (Дворянский банк) и «для попечения при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества» (Купеческий банк).

Капитал Дворянского банка составлял 750 тыс. руб., его операции сводились к выдаче дворянам ссуд в размере от 500 до 10 000 руб. из расчета 6% годовых. В залог принимались золото, серебро и «население поместья» (земля с прикрепленными к ней крестьянами). Этот порядок выдачи ссуд просуществовал до отмены крепостного права.



В царствование Екатерины II начался новый этап в кредитном деле. В 1769 году появились первые бумажные деньги – ассигнации, стали возникать различные кредитные учреждения.

Задачи по выдаче небольших и краткосрочных кредитов, в особенности в российских провинциях, призваны были решить ссудные и сохранные казны, созданные в 1772 году в ведомстве Опекунских советов, а также приказы общественного призрения, учреждённые в 1776 году в губернских городах России. Но их деятельность всегда оставалась на втором плане, поскольку главной заботой правительства было создание устойчивой системы долгосрочного кредитования крупных сельскохозяйственных имений.

В 1785 году создан первый общественный заемный банк в Вологде.



*Госбанк в Санкт-Петербурге.*

После октября 1917 года в России остался только Центральный банк и его отделения. И лишь в 90-х годах началось восстановление кредитной системы России, соответствующей нуждам экономики.

Главное отличие банков от ростовщиков заключается в процентной ставке.

Банки, безусловно, многое взяли от ростовщиков. При этом в некоторых странах они создавались, чтобы изжить частное ростовщичество. Например, первый банк в России - Дворянский заёмный банк был создан в 1754 году именно для того, чтобы спасти от грабительских процентов дворян. Кредиты этот банк выдавал под фиксированную ставку 6%, а ростовщики требовали за свои услуги от 10% и выше.



В России ставки по кредитам в банках и сейчас выше 10%, и всего пять лет назад ставка в 30% не была чем-то редким. Конечно, это выше ставок в Дворянском заёмном банке, но всё-таки не дотягивают до того, что требовала с Раскольникова старуха-процентщица.



**Список использованных источников:**

- [История ростовщичества в Российской Империи - 3.2 \(livejournal.com\)](http://livejournal.com)
- [Мир без банков: как раньше брали в долг \(onliner.by\)](http://onliner.by)
- [Современные банки и древнее ростовщичество. Есть ли разница? \(zavet.ru\)](http://zavet.ru)
- [Чем занимались менялы, ростовщики, банкиры и почему возникли эти профессии? \(bolshoyvopros.ru\)](http://bolshoyvopros.ru)
- [Банки и ростовщики . Откуда берутся деньги, Карл? \[Природа богатства и причины бедности\] \(wikireading.ru\)](http://wikireading.ru)