

- 3) четкое определение состава затрат, относимых на себестоимость, исключение из них налогов и ограничение неналоговых платежей;
- 4) совершенствование механизма предоставления налоговых льгот;
- 5) обеспечение стабильности налоговой системы;
- 6) смещение приоритетов фискальной политики государства в сторону повышения в структуре бюджетных поступлений доля подоходных налогов с населения.

Д.В. ПАСИНИЦКИЙ, *соискатель*

(Белорусский государственный экономический университет)

БАНКОВСКИЕ РИСКИ УСЛУГ В ИСТОРИЧЕСКОЙ РЕТРОСПЕКТИВЕ

Старофранцузское слово *banque* и итальянское *banca* много столетий назад обозначали "стол менялы". Данное понятие полностью согласуется с тем, что наблюдали историки, столкнувшись с первыми банкирами свыше 2000 лет назад. Эти банкиры были менялами, которые обычно сидели за столом или в небольших лавках в торговом районе и помогали путешественникам, приехавшим в город, обменивать иностранные монеты на местные деньги или за определенную плату учитывали коммерческие векселя, чтобы обеспечить торговцев оборотным капиталом.

Банковское дело постепенно выходило за пределы классической греко-римской цивилизации, проникая в северную и западную части Европы. В середине века банки столкнулись с противодействием со стороны церкви прежде всего потому, что бедным займы часто предоставлялись под очень высокий процент. В эпоху Возрождения основная доля банковских займов и депозитов стала приходиться на сравнительно богатых клиентов, что способствовало ослаблению церковного противодействия банковскому делу.

Появление новых торговых путей и развитие судоходства в XV — XVII вв. обусловило постепенное перемещение центра мировой торговли из средиземноморского региона на север и запад Европы, где банковское дело приобрело огромное значение. Именно в этот период были посеяны семена грядущей промышленной революции, для которой потребовалась хорошо развитая финансовая система. Изобретение паровой машины, рост массового производства обусловили развитие мировой торговли, что, в свою очередь, вызвало к жизни новые способы осуществления платежей и доступа к кредитным ресурсам. Наиболее быстро росли банки, сумевшие удовлетворить новые потребности, например банк "Медичи" в Италии и банк "Хохштеттер" в Германии.

Когда в Северной и Южной Америке появились колонии, европейская банковская практика была привнесена и в Новый Свет. Сначала колонисты имели дело с банками тех стран, откуда они прибыли сами. Однако в начале XIX в. правительства многих штатов начали выдавать чартеры на создание новых банковских компаний. Многие из них являлись просто отделениями других коммерческих предприятий, в которых банковские услуги были преимущественно вторичными и использовались, к примеру, в торговле продуктами питания и сельскохозяйственным оборудованием.

По укоренившейся привычке доверием русских капиталистов и предпринимателей пользовались государственные банки и казенный кредит.

Существовал также небогатый опыт рассеянных по стране городских общественных банков, происхождение и назначение которых носило преимущественно филантропический характер. Имели место и случаи

учреждения частных банков, но они были единичны. Таковым, например, был образованный в 1809 г. Первый городской общественный Анфилатова банк в городе Слободском Вятской губернии (по имени его учредителя купца К.А. Анфилатова), устав которого стал образцом для многих коммерческих банков. С этого же времени в русском обществе получает широкое распространение идея необходимости организации частного коммерческого кредита.

Одним из видных сторонников основания в России частных банков по образцу шотландских был известный деятель Николай Мордвинов. Более 40 лет (в 20—30 гг. XIX в.), будучи влиятельным членом Государственного совета и президентом Императорского Вольного Экономического общества, он составлял проекты организации банков в России. Его труд "Рассуждение о могущих последовать пользах от учреждения частных по губерниям банков" выдержал три издания, вызвав полемику. Несмотря на то, что его проектам не суждено было реализоваться, он во многом предвосхитил идеи и факты "эпохи великих реформ" 60—70 гг. XIX в.

Благодаря участию Николая Мордвинова в разработке "Плана Финансов" Михаила Сперанского (другого видного деятеля России того времени), банковскому делу в нем было отведено особое место. Затем был составлен финансовый план министра финансов Дмитрия Гурьева (1810—1823 гг.), который одним из важнейших мероприятий считал оздоровление банковского дела.

Однако отношение к частным банкам последующих министров финансов (вплоть до 1862 г.) было отрицательным. Происходило это из-за боязни появления конкуренции государственным кредитным учреждениям. Не хватало и людей, пригодных для руководства банками.

В 1850—1859 гг. министерство финансов захлестнул поток проектов частных банков, авторами которых были и иностранцы, мечтавшие перенести на русскую почву опыт своей страны, и чиновники, находившиеся не у дел, и русские купцы, лично наблюдавшие за границей пользу развития кредита. Все это свидетельствовало о зарождении в России частной инициативы в области банковского дела. К этому времени созрели и экономические предпосылки для возникновения и развития в России акционерных коммерческих банков. Нарастали темпы строительства железных дорог (в 1860 г. их прирост составлял 240 верст, в 1861 г. — 566 верст, в 1862 г. — 1199 верст), что вело к расширению товарных оборотов и окончательной победе денежного хозяйства над натуральным. Достигло значительных размеров и накопление капиталов в России: к 1860 г. она занимала первое место в мире по величине собственных банковских капиталов и вкладов, которые составляли свыше 1 млрд руб.

Возникновение первых коммерческих банков и последовавшее в 1868—1873 гг. широкое их учредительство показало, что в России не было слепого подражания европейским образцам. Корректировались с учетом условий России не только названия банков, как это было сделано при утверждении проекта Московского Коммерческого Ссудного банка, который первоначально назывался "Промышленный и Ссудный банк в Москве", но и вносились в их уставы запреты принимать на себя "ручательство за успех открываемых ими подписок не только на земские городские и общественные займы, но и на акции, облигации, пан и закладные листы". Цель этих запретов состояла в том, чтобы предохранить вклады от риска.

В архивных документах Госдумы сохранились следующие записи: "...допуская учреждение новых банков, государство не могло отказаться от влияния на дело кредита, которым оно пользовалось прежде"; закон и уставы "касаются не только устройства кредитных учреждений, но дают подробные указания как об их операциях, так и об основаниях, на которых должны вестись эти операции".

Основы законодательного регулирования деятельности коммерческих банков в России были заложены в 60—70 гг. XIX в., при министре финансов Михайле Рейтерне, когда в целях распространения коммерческого кредита устав Госбанка был дополнен постановлениями о его конторах и отделениях, были изданы основное положение о городских общественных банках (1862) и новый устав сберегательных касс (1872) и другие, которые позднее были кодифицированы в X томе Свода законов — "Уставе кредитном".

Примечательно, что своим банковским законодательством Россия опередила примерно на 50—60 лет все капиталистические страны, где в отношении коммерческих банков господствовала система свободного учредительства, а законодательное регулирование касалось эмиссионных банков.

Пятидесятилетия (1860—1917) история развития кредитной системы России пережила два примерно равных периода. Рубеж пришелся на начало промышленного подъема 90-х гг. XIX в.

Госбанк России, являясь проводником политики министерства финансов на создание действующим банкам монопольного положения, занимал до 1910 г. доминирующее место в кредитной системе в качестве самого крупного коммерческого банка. Только в 1908—1913 гг. он начал отходить от непосредственного кредитования хозяйства, и в этом отношении его роль в кредитной системе впервые стала снижаться. Деятельность же акционерных коммерческих банков, несмотря на достаточно развитую их сеть, до начала 90-х гг. XIX в. так и не активизировалась, что было одной из причин быстрого формирования в России денежного рынка.

Интенсивное развитие операций с ценными бумагами было отличительной особенностью российских банков. Например, у Волжско-камского банка — фаворита министерства финансов и Госбанка — операции с ценными бумагами в 1892 г. составляли 60 % основных активов. Другая особенность была связана с тем, что уже к 1875 г. среди наиболее крупных банков определилось два типа: депозитные (принимающие и хранящие взносы), к которым относились петербургский Волжско-камский банк и все московские банки, включая Московский купеческий, и так называемые деловые — петербургские банки, для которых было характерно отсутствие широкой сети филиалов и направление ресурсов главным образом в учредительство и биржевые спекуляции.

Многообразие видов банковских услуг стерто в суммарном количественном (денежном) выражении их стоимости.

Валютный обмен. История свидетельствует, что одной из первых услуг, предложенных банками, стал валютный обмен, когда банк продавал одну валюту, например доллары, за другую, например франки или песо, взимая определенную плату за услугу. Подобный обмен имел огромное значение для путешественников, поскольку и сама жизнь, и возможность продолжения путешествия зависели от получения доступа к валюте страны или города, куда прибывал путешественник. На современном финансовом рынке торговлей иностранной валютой обычно занимаются только крупнейшие банки, поскольку эти операции сопряжены с валютным риском и для их проведения необходим значительный опыт.

Учет коммерческих векселей и предоставление кредитов предприятиям. Уже в древние времена банкиры начали учитывать коммерческие векселя, тем самым, по существу, предоставляя займы местным торговцам, которые продавали банку долговые обязательства (счета дебиторов) своих покупателей с целью быстрой мобилизации средств. От учета коммерческих векселей лежал недолгий путь к прямому кредитованию деловых предприятий для закупки впрок товаров или строительства новых конторских и производственных зданий.

Сберегательные депозиты. Предоставление займов оказалось настолько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации дополнительных средств, пригодных для этой цели. Одним из первых таких способов стали сберегательные депозиты, которые банки принимали под процент, иногда сравнительно высокий, на срок от нескольких недель до нескольких лет. Сохранились записи, свидетельствующие о том, что, например, в Древней Греции банки с целью привлечения средств на сберегательные счета выплачивали до 16 % годовых, а денежные средства в качестве займов судовладельцам средиземноморского региона предоставляли под более высокие проценты.

Хранение ценностей. В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Интересно отметить, что расписки, которые банкиры давали своим клиентам в подтверждение получения ценностей, часто циркулировали как деньги и были прообразом современных чеков.

Поддержка кредитами деятельности правительства. В средние века и в самом начале промышленной революции способность банкиров мобилизовать крупные средства и выдавать займы привлекла внимание правительств многих стран в Европе и Америке. Зачастую хартеры на создание банков выдавались при условии, что созданные банки обязуются выкупать государственные облигации на сумму, составляющую определенную долю всех имеющихся в банке депозитов. Это не было забыто американским правительством в годы американской революции. Банк Северной Америки, получивший хартер от Континентального конгресса в Филадельфии в 1781 г., был привлечен к оказанию помощи в борьбе за свержение британского господства и превращение Соединенных Штатов в суверенное государство. Подобным образом во время гражданской войны Конгресс создал целиком новую федеральную банковскую систему, согласившись выдавать хартеры национальным банкам в любом штате на условиях выкупа ими государственных облигаций, которые использовались как средство финансирования войны.

Чековые счета (депозиты до востребования). Промышленная революция в Европе и США потребовала новых банковских услуг. Вероятно, наиболее важной услугой, появившейся в этот период, были депозиты до востребования — чековые счета, которые позволяли вкладчику подписывать переводные векселя в уплату за товары и услуги, и эти векселя банк был обязан оплачивать немедленно.

Трастовые услуги. Многие годы банки управляли финансовыми делами и собственностью частных лиц и фирм за определенную плату, размер которой часто определялся в зависимости от оценки собственности или величины переданных в управление средств.

На основании вышесказанного, риск услуг банка целесообразно подразделить на следующие виды: операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски.

Н.А. РУСАК, доктор экономических наук, профессор
О.С. ШПЕТ, аспирантка

(Белорусский государственный экономический университет)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЛИТЕРАТУРЕ

В современных условиях развития рыночных отношений существенно изменяются подходы к кредитованию субъектов хозяйствования. В нас-