
Таким образом, величина стоимости земельного участка – есть производная многих факторов, учет которых позволят определить обоснованную меру стоимости земли.

Литература

1. www.realprice.ru (официальный сайт газеты «Недвижимость и цены»)
2. Асаул А.Н. Экономика недвижимости / Под ред. Асаул А.Н., Ерофеев П.Ю. – СПб: Питер. – 2008. – 238 с.
3. Петров В.И. Оценка стоимости земельных участков. – М.: КНОРУС. – 2008. – 350 с.
4. Волков С.Н. Земельный вопрос как важнейший фактор развития агробизнеса в России. /Волков С.Н. //Землеустройство, кадастр и мониторинг земель. – № 1. – 2010. – с. 8 – 14.

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

***Е.А. Гришина, 2 курс, экономический факультет
Руководитель – к.э.н., доцент М.В. Постнова
ФГОУ ВПО «Ульяновская ГСХА»***

Слово «банк» происходит от старофранцузского «banque» и означает «стол». Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств – Вавилона, Египта, Греции, Рима. В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Но постепенное изменение социально-экономических условий (установление раннефеодальных порядков, преобладание натурального хозяйства, осуждение ранним христианством посреднических денежных отношений) привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские.

Разложение феодального строя, развитие городов, торговли и ремесел обусловило активизацию товарно-денежных операций и сформировало потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами. Средневековые менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы (отсюда и назва-

ние «коммерческий банк»). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом.

С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д.

Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в г. Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена центральным правительством. Начало развития банковского дела в России можно отнести к первой половине XVIII столетия. Первые попытки упорядочить и организовать кредитные учреждения исходили от императорской власти, которая и явилась покровителем развития финансового дела в России.

В 1733 – 1929 г. существовала большая потребность в кредите, и Анна Иоановна для того, чтобы облегчить положение лиц, нуждавшихся в нем, приказала «Монетной Конторе» выдавать ссуды под обеспечение золота и серебра с «взысканием» 8%.

Дальнейшее развитие банковского дела наблюдается при Елизавете Петровне, по указанию которой в 1754 г. были учреждены первые Дворянские Заемные Банки в Санкт-Петербурге и Москве, а также «Купеческий Банк» в Санкт-Петербурге, специально организованный для торговых людей. Одной из главных функций «Дворянского Заемного Банка» была выдача ссуд дворянам под залог движимого и недвижимого имущества, в размере 500-1000 рублей одному лицу. По указу 1766 г. банк стал выдавать ссуду и крестьянам в размере 20 рублей на душу под 6% годовых.

Плодотворная деятельность этих банков видна из того, что их основной капитал, состоявший из 750 тыс. руб., в царствование Екатерины II достиг 6 млн. рублей. Но, несмотря на большое значение существования этих банков и на ту их роль, которую они должны были играть, при отсутствии правильного ведения книг и без строго установленных начал деятельности, дела банков стали падать и в 1786 г. они были закрыты, а их капиталы переданы «Государственному Заемному Банку». При Елизавете Петровне возникали и другие кредитные учреждения, как, например, «Медный банк», «Банковские конторы вексельного производства» между городами, занимавшиеся выдачей ссуд купцам и фабрикантам медной монетой под обеспечение переводных векселей. При возврате ссудополучатель обязан был возратить ссуды серебром.

Стараниями графа И.И. Шувалова в 1760 г. был учрежден «Банк Артиллерийского Инженерного Корпуса». Однако все учрежденные кредитные организации не смогли оказать значительного влияния на развитие кредита в ту эпоху.

Дальнейшее развитие банковского дела продолжается при Екатерине II.

1769 г. были созданы Ассигнационные банки, занимавшиеся главным образом введением в обращение бумажных денег. Несмотря на контроль, сосредоточенный в руках губернаторов и городничих, деятельность всех этих контор оказалась unsuccessful, и они постепенно стали закрываться. В 1786 г. Ассигнационные банки были переименованы в один «Государственный Ассигнационный Банк». После выкупа правительством всех ассигнаций и заменой их в 1843 г. Государственными кредитными билетами этот он сам по себе прекратил свое существование.

В 1796 г. был основан «Государственный Заемный Банк», занимавшийся вы-

дачей ссуд землевладельцам из дворян для улучшения их хозяйства. Он выдавал ссуду под именная, дома и фабрики сроком на 20 лет под 8 % годовых дворянам и на 22 года под 7 % городам.

Капиталом банка стали все наличные суммы, находящиеся в закрытых Дворянских банках, однако, оборотных его средств было недостаточно для удовлетворения всей потребности в земельном кредите.

В царствование императора Александра I банковское дело, а с ним и кредитные учреждения подверглись значительным изменениям. Для установления единства между всеми кредитными организациями было образовано особое учреждение «Совет государственных кредитных установлений», которое заведовало всеми кредитными постановлениями

В 1817 г. императором был основан «Государственный Коммерческий Банк», необходимость создания которого заключалась в том, чтобы оживить промышленность и оказать помощь развитию мелкого кредита. Этому банку предоставлялось право учета векселей, право приема вкладов на хранение и право совершения переводов. Банк по мере развития постепенно открывал свои отделения в Москве, Астрахани, Киеве и других городах.

В начале царствования императора Александра II вся система кредитных организаций была преобразована самым коренным образом. В 1860 г. был учрежден устав Государственного банка, а в 1861 г. устав первого кредитного учреждения «для городских недвижимостей» - «Санкт-Петербургское Государственное Кредитное Общество».

В 1863 г. был утвержден устав «Общества Взаимного Кредита» в Санкт-Петербурге, «Акционерного коммерческого банка» и устав первого земельного учреждения, которое было основано на принципе взаимности – «Херсонского Земельного Банка». В 1866 г. был выработан и утвержден устав «Общества Поземельного Кредита», а в 1871 г. - устав «Акционерного Харьковского Земельного Банка».

Период с 1862 по 1872 гг. считается временем непрерывного исторического развития банковского дела в России. В этот период зародилось 33 акционерных банка, 11 акционерных земельных банков, а 1873 г. функционировало 222 городских общественных банка.

Внезапное появление такой массы кредитных учреждений привело к превышению в действительной их потребности, в силу чего многие из них уклонились от основной своей цели и увлеклись различными спекулятивными операциями, которые привели к краху самих банков, например, к краху Московского ссудного банка.

С 1866 г. было заметно стремление правительства развивать дело мелкого кредита для чего были учреждены Ссудо-сберегательные Товарищества, а в 1883 г. был учрежден устав Сельских банков. Однако, несмотря на все эти мероприятия, сельскому населению было трудно воспользоваться предоставленным кредитом в лице этих кредитных учреждений. Для усовершенствования этого вопроса в 1883 г. правительство выработало устав и положение Крестьянских Поземельных Банков, а в 1885 г. были учреждены Государственные Дворянские Земельные Банки.

Государственные Дворянские Земельные Банки были учреждены с целью дать возможность дворянам выйти из их «стеснительного положения» и обремененного долгами хозяйства.

Все существующие тогда банки делились на государственные, общественные и частные. И можно привести следующую их классификацию.

Государственные:

1. Государственная Комиссия Погашения Долгов;
2. Государственный Банк, его конторы и временные отделения;
3. Государственный Дворянский Земельный Банк;
4. Крестьянский Поземельный Банк;
5. Сохранные Казны;
6. Ссудные Казны.

Общественные:

1. Городские Общественные Банки;
2. Общественные банки и ссудо-сберегательные кассы волостных и сельских

обществ;

3. Сословные банки.

4. Частные:

5. Акционерные Коммерческие Банки;
6. Общества взаимного кредита;
7. Акционерные земельные банки;

8. Общества взаимного поземельного кредита и городские кредитные общества;

9. Ссудо-сберегательные Товарищества.

Наиболее развитой формой банков в то время были Акционерные Коммерческие Банки, которые появились в России с 60-х гг. XIX века.

Состав, устройство и порядок их деятельности определялись частыми уставами. Число учредителей такого банка должно было быть не менее пяти человек. Половина складочного капитала должна была быть внесена при подписке на акции, а остальная половина в течение шести месяцев после открытия подписки.

Банки имели право открывать свои отделения. Складочный капитал должен был быть не менее 500 тыс. руб. и образовываться выпуском акций номиналом не ниже 250 руб. каждая. Акции общества могли быть как именными, так и на предъявителя. Они принимались в залог во всех присутственных местах и казенных учреждениях по ценам, которые были установлены министром финансов.

К операциям банка относились:

1. учет и переучет всяких векселей и других обязательств, сроком к платежу не более 9 месяцев;

2. выдача ссуд и кредитов сроком не более 9 месяцев под залог государственных процентных бумаг, паев, акций, по коносаментам и квитанциям железных дорог, пароходств и транспортных контор;

3. получение платежей по вексялям и другим срочным документам, передаваемых банку;

4. производство платежей в России и за границей;

5. перевод денег во все места, где находятся отделения банка, его корреспонденты, выдача векселей, переводных билетов и кредитов на местах как внутри страны, так и за границей;

6. покупка и продажа за счет третьих лиц всякого рода государственных бумаг, паев, акций и облигаций;

7. покупка и продажа за свой счет и по поручению драгоценных металлов в слитках, монетах и т.п.

Одними из первых таких банков были следующие:

1. «Санкт-Петербургский Коммерческий Банк», учрежденный в 1864 г. Его основной капитал составлял 8 млн. руб. Правление банка находилось в Санкт-Петербурге, а отделения - в Москве, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде.

2. «Киевский Частный Коммерческий Банк», который был организован в 1868 г. Складочный капитал банка составлял 2,5 млн. руб. Кроме обычных операций, производимых банками, он выдавал ссуды и авансы под сахар, хлеб и другие товары, для чего банк имеет специальные «Товарные отделения».

3. В 1870 г. был основан «Нижегородский Купеческий Банк». Его основной капитал был свыше 1/2 мил. руб. Утвержденный на акционерных началах, он был разделен на 120 паев, по 5 тыс. руб. каждый. Этот банк выдавал ссуды под процентные бумаги и товары, покупал и продавал бумаги, принимал денежные переводы во всех городах России.

4. «Русский для Внешней Торговли Банк» был основан в 1871 г. с капиталом в 30 млн. руб. Киевское его отделение наряду с другими операциями принимало также поручения на покупку и продажу сахара, хлеба и других товаров, а также по экспорту сахара за границу. Обороты банка в 1907 г. достигли суммы в 30 942 286 952,91 руб.

5. В дореволюционной истории банковской системы России ключевую роль играл Государственный банк Российской Империи, основанный в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм и было первой из «великих реформ», проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило генезис Государственного банка как органа экономической политики правительства.

Государственный банк являлся банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно уставу был учрежден «для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы». В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по вексялям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

В деятельности Государственного банка Российской империи можно выделить два периода. В течение первого (с 1860 по 1894 гг.) он являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов. Большую часть ресурсов Госбанка в это время поглощало прямое и косвенное финансирование казны. На него возлагались функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов: проведение выкупной операции и все делопроизводство по ней, поддержание государственных ипотечных банков и так далее. До 1887 г. Госбанк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных банков. Все ликвидационные операции должны были производиться за счет Государственного казначейства, которое являлось должником этих банков. Но поскольку в условиях бюджетного дефицита казначейство было не в состоянии предоставлять необходимые для этого средства, Госбанк ежегодно вплоть до 1872 г. направлял на эти цели значительную часть своей коммерческой прибыли. Ликвидация государственного долга Госбанку произошла уже во второй период его деятельности - в 1901 году. На протяжении всего дореволюционного периода деятельности Госбанк в качестве органа экономической политики правительства уча-

ствовал в создании, а затем и в поддержке коммерческих банков, в том числе за счет неуставных ссуд. Банки-банкроты субсидировались им и финансировались, принимались в собственность или управление для последующей продажи.

С начала 80-х годов XIX века Госбанк готовил денежную реформу, которая началась в 1895 г. и закончилась в 1898 г. введением в России золотого монометаллизма. В ходе этой же реформы Госбанк получил эмиссионное право.

С принятием в 1894 г. нового устава начался второй период в деятельности Госбанка. После денежного кризиса 1905-06 гг., вызванного Русско-японской войной и революцией, началась трансформация Госбанка в банк банков. Накануне первой мировой войны Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, коэффициент которого, за исключением кризисного 1906 г., не опускался ниже 93%, а в среднем был выше 100%. Госбанк осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

Во время первой мировой войны деятельность Госбанка была направлена в основном на ее финансирование. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн. руб. (на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн. руб. (на 8 октября 1917 г.). История дореволюционного Государственного банка закончилась 25 октября (7 ноября) 1917 года. С этого момента началась история Государственного банка советского типа.

Современная банковская система, включенная в экономическую систему страны, представляет собой единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), приводит свой перечень денежных операций (сделок), в результате чего весь объем потребностей общества в банковских учреждениях (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относится:

- принцип двухуровневой структуры банковской системы;
- принцип универсальности банков.

Принцип двухуровневой структуры банковской системы реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством Российской Федерации, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

Принцип универсальности российских банков, закрепленный законодатель-

ством, означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности. Иными словами, они имеют право осуществлять все краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные операции, предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание клиентов, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит себе опасность консервации неэффективной структуры банковских услуг, компенсируя низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других групп.

Таким образом, на сегодняшний день в России имеется относительно небольшой банковский сектор (небольшой как по количеству банков и их филиалов, так главным образом по капиталу, которым он располагает). Естественно, он подлежит дальнейшему развитию. Главной задачей такого развития на обозримую перспективу следует считать не обычное реформирование, совершенствование банковской системы, а именно формирование на базе банковского сектора, действующего в составе национальной экономики, современной целостной и эффективной банковской системы.

Литература

1. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2002. – 304 с.
2. Банки и банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., 2009. – 640 с.
3. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2010. – 400 с.
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / В.В. Иванов, Ю.В. Базулин, С.А. Белозеров, 2010. – 2-е изд., – 848 с.

УДК 94(47).083

СТОЛЫПИНСКАЯ АГРАРНАЯ РЕФОРМА В СИМБИРСКОЙ ГУБЕРНИИ

***М.А. Деляева, 1 курс, экономический факультет
Научный руководитель – ассистент М.С. Арбузова
ФГОУ ВПО «Ульяновская ГСХА»***

В настоящее время уже ни у кого не остается сомнений, что наиболее сложной отраслью экономики страны, трудно поддающейся переустройству на рыночных началах, является сельское хозяйство. Исторический опыт нашей страны показывает, что не всегда ее аграрный сектор находился в запустении и переживал кризис. Взоры исследователей постоянно обращаются к наиболее успешному периоду развития