

ОТЕЧЕСТВЕННАЯ ИСТОРИЯ NATIONAL HISTORY

Научная статья
УДК 94
DOI 10.20310/1810-0201-2022-27-3-741-753

Этапы эволюции государственного регулирования банковской системы в России с XVII – до начала XX века

Денис Валерьевич АНЬШИН

ФГБОУ ВО «Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова»
119991, Российская Федерация, г. Москва, Ленинские горы, 1
dvanshin@yandex.ru

Аннотация. Рассмотрены исторические аспекты формирования российской системы государственного регулирования банковской деятельности. Предмет исследования – формы и механизмы такого регулирования в их исторической динамике. Государственное регулирование банковской деятельности в царской России прошло длительный период становления от установления простых правил и норм в области денежно-кредитных отношений в XVII–XVIII веках до создания комплекса управляющих воздействий, регулирующих достаточно развитую для своего времени банковскую систему к началу XX века. Исследование эволюции банковской системы и ее государственного регулирования показывает их тесную связь с динамикой социально-экономического развития страны. Рассмотрены модели социально-экономического развития, характерные для ряда периодов истории России, показана связь изменений этих моделей в отдельные периоды и динамики банковской системы, форм и инструментов ее государственного регулирования. Рассмотрены основные характеристики модели социально-экономического развития, показано развитие этих характеристик в отдельные периоды. Предложена содержательная трактовка государственного регулирования банковской деятельности в его динамике от простых форм до относительно развитого комплекса с учетом эволюции модели социально-экономического развития. Сделан вывод о превалирующей роли государства в становлении банковской системы, о ее ориентации на решение экономических задач, стоявших перед страной.

Ключевые слова: банковская деятельность, государственное регулирование, модели социально-экономического развития, историческая динамика

Для цитирования: *Аньшин Д.В.* Этапы эволюции государственного регулирования банковской системы в России с XVII – до начала XX века // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2022. Т. 27, № 3. С. 741-753. <https://doi.org/10.20310/1810-0201-2022-27-3-741-753>

Stages of evolution of state regulation of the banking system in Russia from the 17th to the early 20th century

Denis V. ANSHIN

Lomonosov Moscow State University
1 Leninskie Gory, Moscow 119991, Russian Federation
dvanshin@yandex.ru



Content of the journal is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)
Материалы статьи доступны по лицензии [Creative Commons Attribution \(«Атрибуция»\) 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) Всемирная



© Аньшин Д.В., 2022

Abstract. The historical aspects of the development of the Russian system of state regulation of banking activities are considered. The subject of the study is the forms and mechanisms of such regulation in their historical dynamics. The state regulation of banking activities in Tsarist Russia went through a long period of formation from the establishment of simple rules and norms in the field of monetary relations in the 17th–18th centuries to the creation of a set of control actions that regulate the banking system, which was quite developed for its time, to the early 20th century. The study of the evolution of the banking system and its state regulation shows their close relationship with the dynamics of the country's socio-economic development. Models of socio-economic development typical for a number of periods in the history of Russia are considered, we show the relationship between changes in these models in certain periods and the dynamics of the banking system, forms and tools of its state regulation. The main characteristics of the model of socio-economic development are considered, the development of these characteristics in separate periods is shown. A meaningful interpretation of the state regulation of banking activities in its dynamics from simple forms to a relatively developed complex is proposed, taking into account the evolution of the model of socio-economic development. The conclusion is made about the prevailing role of the state in the formation of the banking system, about its orientation towards solving the economic problems facing the country.

Keywords: banking, government regulation, models of socio-economic development, historical dynamics

For citation: Anshin D.V. Etapy evolyutsii gosudarstvennogo regulirovaniya bankovskoy sistemy v Rossii s XVII – do nachala XX veka [Stages of evolution of state regulation of the banking system in Russia from the 17th to the early 20th century]. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki – Tambov University Review. Series: Humanities*, 2022, vol. 27, no. 3, pp. 741-753. <https://doi.org/10.20310/1810-0201-2022-27-3-741-753> (In Russian, Abstr. in Engl.)

ВВЕДЕНИЕ

В исторической литературе, посвященной банкам и банковским системам, основательно рассмотрен вопрос их развития в отдельные периоды. Этому вопросу посвящены работы дореволюционных, советских и российских историков и экономистов, а также зарубежных исследователей.

Среди фундаментальных работ можно выделить труды Петра Петровича Мигулина, приват-доцента, а затем профессора Императорских Харьковского, а в последствии Санкт-Петербургского университетов, в которых он детально рассмотрел развитие кредита в России за период 1769 по 1899 г., который был периодом собственно становления

и развития банковской системы и первых попыток ее государственного регулирования¹.

В работе А.С. Гурьева рассмотрена история денег в России с выделением отдельных периодов правления российских императоров: от Николая I до Николая II, что также представляет интерес, учитывая изменения экономики и социально-политических условий жизни страны в эти периоды в самых разных аспектах, и в том числе денежно-кредитном и банковском².

Непосредственный вклад в развитие периодизации банковской деятельности в дореволюционной России внес известный советский историк и экономист И.Ф. Гиндин. Можно сказать, что он является признанным «классиком периодизации» развития банков в России³.

Можно также отметить энциклопедическую работу С.Я. Борового, посвященную истории становления российских банков с XVII века и до реформы 1861 г. с выделением периодов в 25–30 лет, отражающих историю социально-экономической и политической систем⁴.

Среди работ российских историков можно указать работы В.И. Бовыкина и Ю.А. Петрова, в которых среди прочих вопросов исследуются взаимосвязи динамики банковской системы, предпринимательства и социально-экономического развития дореволюционной России⁵ [1].

Но в работах историков и экономистов мало изучена эволюция собственно государственного регулирования банковской деятельности (а не просто возникновения и

функционирования банков различных видов) и этапы ее становления и развития в части форм и механизмов, а также их связь с этапами развития и моделями общей социально-экономической системы страны.

В этой связи мы ставим своей целью рассмотреть элементы системы государственного регулирования банковской деятельности с позиций анализа их исторической динамики, а также во взаимосвязи с динамикой моделей социально-экономического развития страны (МСЭР) (рис. 1).

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Возникает методологический вопрос о хронологии исследования. С позиций предмета данного исследования представляется целесообразным в качестве начальной точки отсчета взять вторую четверть XVII века, когда стали появляться первые признаки становления общероссийского товарного рынка, государство стало активно включаться в регулирование финансов и денежного обращения, возникали первые прообразы организационных структур, имеющих банковские черты.

Завершающим периодом исследования является начало XX века, когда в целом и основном была создана российская банковская система и комплекс ее государственного регулирования.

В литературе отсутствует комплексное рассмотрение МСЭР за длительный период российской истории, как с точки зрения содержания, так и динамики. Важным методологическим вопросом является содержательное определение элементов МСЭР и характеристик государственного регулирования банковской сферы с позиций данного исторического исследования.

Для целей исследования предлагается следующий элементный состав характеристик моделей социально-экономического развития:

– движущие силы социально-экономического развития: государство, представители различных классов;

¹ Мигулин П.П. Русский государственный кредит (1769–1899): Опыт историко-критического обзора: в 3 т. Харьков, 1899–1900. Т. 1. 632 с.; Т. 2. 598 с.

² Гурьев А.С. Денежное обращение в России. Спб., 1908.

³ Гиндин И.Ф. Русские коммерческие банки: из истории финансового капитала в России. М., 1948.

⁴ Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XVII в. – 1861 г.). М.: Госфиниздат, 1958.

⁵ Бовыкин В.И., Петров Ю.А. Коммерческие банки Российской империи. М.: Независимое исслед. информ. агентство «Перспектива», 1994; Петров Ю.А. Коммерческие банки Москвы, конец XIX в. – 1914 г. М.: Росспэн, 1998.

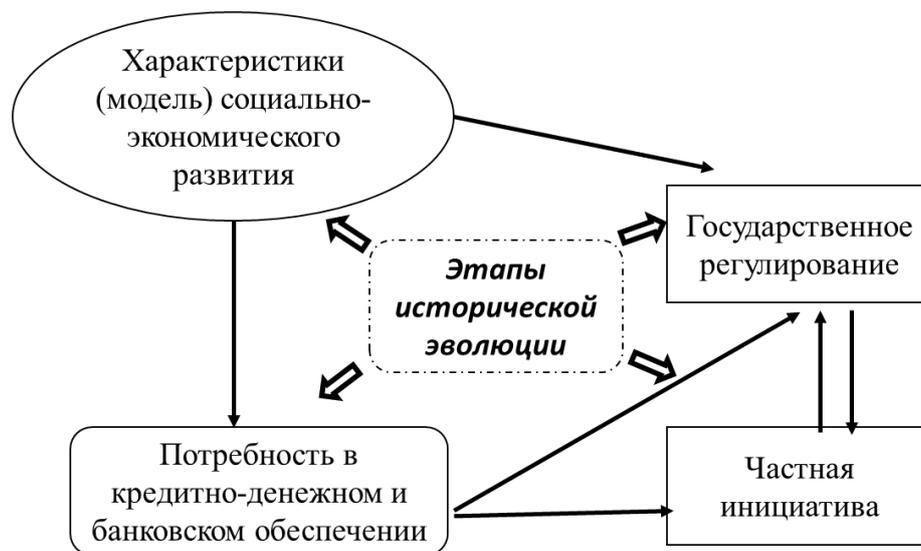


Рис. 1. Схема взаимодействия социально-экономического развития и регулирования кредитно-денежной системы

Fig. 1. Scheme of interaction of socio-economic development and regulation of the credit and monetary system

- развитие внутренней и внешней торговли;
- развитие производственных систем;
- войны и потребность в денежных ресурсах государства;
- геополитическая динамика.

Государственное регулирование банковской деятельности рассматривалось в составе следующих форм и механизмов: создание государственных банков, определение комплекса операций государственных банков, порядок создания частных банков, установление правил функционирования частных банков и контроля за их функционированием, создание надзорных учреждений, прочие формы, механизмы и регулятивно-правовые функции.

Данные комплексы характеристик, форм и механизмов являются упрощенными для целей специального исследования развитых экономических и банковских систем, но в методологическом плане они достаточны для исторического анализа в контексте данной работы, что связано с реалиями рассматриваемого в работе временного отрезка.

АНАЛИЗ ИСТОРИЧЕСКОЙ ДИНАМИКИ ФОРМ И МЕХАНИЗМОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ И БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Рассмотрим процессы социально-экономического развития и государственного регулирования кредитно-денежной и банковской систем в отдельные периоды дореволюционной России.

Вторая половина XVII века. Это период расширения и укрепления российского государства. Происходило дальнейшее развитие общероссийского рынка, внутренней и внешней торговли. Появлялись первые мануфактуры, в том числе основанные на наемном труде. Развивались различные промыслы, мелкотоварное производство.

Еще к концу XV – началу XVI века в России в целом сложилась единая денежная система, что способствовало развитию товарно-денежных отношений в эти и следующие периоды. Это развитие, в свою очередь, вызвало к жизни появление и расширение

кредитно-денежных отношений как необходимой основы финансирования торговой и производственной деятельности. Усилилось ростовщичество как форма кредитно-ссудных отношений. Государственное регулирование этой деятельности тогда находилось в зачаточном состоянии и проявлялось в основном в ограничении ставки процента по ссудам. Так, еще в судебных актах и законах конца XVI и начала XVII веков нормальной была признана ставка в 20 %⁶.

Государство стимулировало развитие заводов (в частности, металлургических), суконных и иных мануфактур также и выдачей государственных ссуд. Но, как отмечает С.Я. Боровой, основной формой государственной поддержки было наделение землей и недрами⁷.

Внешняя торговля способствовала поступлению в страну серебра и расширению чеканки серебряных монет. Но возможности внешней торговли были ограничены вследствие отсутствия выхода к Черному и Балтийскому морям и ее осуществления в основном через порты Белого моря и приграничные города на западе России. В то же время этот период характеризовался длительными войнами (с Польшей, Швецией), что требовало значительных денежных расходов правительства. Государство пыталось профинансировать свои расходы на основе регулирования денежного обращения, введения в оборот медных денег, что привело к Медному бунту в 1662 г. [2, с. 61].

Развитие торговли и экономики в целом в России того периода сдерживал дефицит золота и серебра. В Западной Европе вследствие колониальных захватов, напротив, возникли большие запасы этих металлов, что среди прочего способствовало созданию банков и экономическому росту.

Западные идеи создания банков на основе объединения капиталов торговцев принесли в Россию Юрий Крижанич, балканский монах, который был знаком с опытом их создания в Италии. С учетом этих идей, но в ори-

гинальной форме их реализации в 1665 г. усилиями воеводы Афанасия Ордын-Нащечкина, в Пскове создается особая Земская изба, отдаленный прообраз банка, которая просуществовала всего один год. Эта изба объединяла капиталы крупных и мелких торговцев и предоставляла им ссуды для пополнения оборотных средств. Но по жалобам шведских купцов введенный порядок якобы ущемлял их права выдавать ссуды русским торговцам, и по решению правительства изба была закрыта⁸.

В целом можно отметить, что во второй половине XVII века появляются признаки начальных предпосылок становления единого рынка [3; 4]. Его бурное развитие произойдет примерно через сто лет, но первые свидетельства его зарождения стали заметны уже в рассматриваемом периоде. Это выразилось в ряде моментов. Во-первых, углубление разделения труда между отдельными регионами (образовались около 10 специализированных регионов промышленной специализации) объективно вызвало нарастание потребности в обмене [3]. Во-вторых, рост экономики и мануфактурного производства способствовал увеличению объемов продукции и необходимости ее сбыта. Вследствие этого стали возникать и укрепляться торговые связи. Среди прочего, данный процесс выразился в появлении ярмарок (Макарьевская, Ирбитская, Свенская и др.), в которых участвовали торговцы из различных регионов России. В-третьих, активизировалось государственное регулирование торговли и установление ее общероссийских правил и норм (Торговая уставная грамота, Торговый устав, Новоторговый устав).

Тем не менее необходимо отметить, что речь идет о создании именно начальных предпосылок формирования единого рынка после преодоления комплекса военных, политических и экономических проблем начала века, и, как отмечает Л.В. Милов в своем фундаментальном труде, «восстановление эконо-

⁶ Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XVII в. – 1861 г.). М.: Госфиниздат, 1958. С. 14.

⁷ Там же.

⁸ Шифрин М. Как экономика стала такой: первый русский банк. URL: <https://finparty.ru/opinions/20184/> (дата обращения: 17.11.2021).

мики не свидетельствует о том, что к концу XVII века произошли качественные сдвиги в системе общественного разделения труда»⁹.

Следующим важным моментом было появление новых форм и механизмов регулирования финансов и денежных отношений.

Государство наращивало активность в регулировании денежной сферы. В условиях дефицита золота и серебра в оборот, как уже отмечалось, активно запускались медные деньги. Государство обменивало медные деньги (с целью изъятия части их избыточной массы) на серебряные по фиксированному курсу, который периодически менялся.

Впервые был создан бюджет страны в классическом его понимании, как документ, содержащий доходную и расходную части [4]. Формирование доходной части бюджета предполагало развитие налоговой системы. При этом налоговые платежи взимались серебром, что при обслуживании торгового оборота в значительной степени медными деньгами также требовало проведения и регулирования обменных операций.

Таким образом, во второй половине XVII века началось вовлечение государства в регулирование кредитно-денежных отношений и появились первые идеи создания учреждений как прообразов банковского типа. В целом можно говорить об усилении центростремительных тенденций в социально-экономическом развитии страны, что, прежде всего, проявилось в начальном формировании и консолидации общероссийского рынка и появлении объективной потребности активного включения государства в регулирование кредитно-денежных отношений и реформаторских замыслов в этом направлении.

Первая половина XVIII века. Главные черты этого периода – дальнейшее расширение территории и границ страны, осуществление многих военных действий, в том числе за выход к Балтийскому морю, расширение западных, восточных и южных границ. Име-

ло место развитие армии и флота, как следствие, рост военных расходов.

Государство активно вовлекалось в процессы управления экономикой страны, в том числе с целью создания и развития производств для удовлетворения военных нужд. Для практической организации и реализации этих процессов были созданы ряд государственных учреждений, среди которых можно назвать Берг-коллегию, Мануфактур-коллегию, Коммерц-коллегию и др. В их функции среди прочих входила выдача ссуд промышленникам и торговцам [2, с. 41]. Например, Мануфактур-коллегия по особому ходатайству или с разрешения Сената получала средства на финансирование промышленности из государственного бюджета. Выдача ссуд в больших объемах – в определенном смысле вспомогательная и побочная функция, которую были вынуждены выполнять данные учреждения, в то время как основной их задачей было обеспечение возрастающих потребностей в промышленной продукции, прежде всего, военного назначения. Поэтому для рассматриваемого периода можно говорить о заметном развитии государственного регулирования, по сути, ссудных операций, которые назвать банковскими никоим образом еще нельзя, но объективное движение в направлении дальнейшего осмысления необходимости создания специализированных денежно-кредитных учреждений объективно происходит.

Социально-экономическое развитие страны шло по пути дальнейшей активизации центростремительной модели.

В целом в числе наиболее важных результатов в части развития финансов и денежно-ссудных операций первой половины XVIII века можно выделить следующие, полученные как проведением реформ в период правления Петра Первого, так и в последующие годы первой половины века.

1. Денежная реформа, которая среди прочего имела целью совершенствование монетной системы. В результате реформы монетная структура в целом приобрела более развитое строение и в определенной степени

⁹ Милов Л.В. Великорусский пахарь и особенности российского исторического процесса. М.: РОССПЭН, 1998.

приблизилась к европейской. Монеты изготавливались прогрессивным по тем временам способом чеканки и сами по себе имели более совершенный вид. В целом монетная система стала в большей степени соответствовать потребностям государства и экономическим процессам, хотя и нельзя не отметить ряд ее негативных моментов, например, связанных с порчей монеты и усилением в результате этого роста цен со всеми вытекающими последствиями [5].

2. Развитие ссудных операций. С 1733 г. Монетная контора стала выдавать ломбардные ссуды под залог золота, серебра и драгоценных камней (до 75 % их оценочной стоимости). Это во многом банковская функция, но реализованная небанковской организацией [13].

3. Развитие промышленности и торговли требовало развития коммерческого кредита. Известной и эффективной формой такого кредита было использование векселей. В 1729 г. был принят Вексельный устав, который узаконил вексельные операции, использование простых и переводных векселей (последние широко применялись в ярмарочной торговле) [6].

4. Проведение налоговой реформы, введение подушной подати привело к существенному росту налоговых доходов государства и укреплению его финансового положения [7].

5. В период с 1728 по 1747 г. выдвигался ряд проектов создания Государственного банка [13]. Они не были воплощены в жизнь, но способствовали дальнейшему развитию идей в «в банковском направлении».

Можно выдвинуть гипотезу о том, что перечисленные выше результаты способствовали образованию экономических и институциональных предпосылок создания уже в 50-х гг. XVIII столетия усилиями государства первого российского банка. Они неминуемо подвели к такому решению.

Вторая половина XVIII века. Дальнейший рост промышленности и торговли имел в этот период бурный характер. Он характеризовался существенным увеличением количества предприятий и их денежных обо-

ротом, что вызвало, как насущную необходимость, увеличение объемов денежного капитала для финансирования этих возросших оборотов.

В целом в социально-экономическом развитии страны в то время среди прочих наблюдались три основных направления: рост экономики за счет роста продукции помещичьего землевладения, увеличение объемов производства на казенных промышленных предприятиях и рост капиталистических хозяйств, прежде всего, в обрабатывающей промышленности.

Росла прослойка богатых людей правящего класса, предъявлявшая спрос на повышение своего жизненного уровня и богатства, причем зачастую на основе использования привилегированного сословного положения. Им был нужен дополнительный источник денег как прибавка к имевшимся доходам.

Государство пыталось поддерживать эти потребности, используя при этом различные инструменты.

В отличие от предыдущих периодов теперь ответом на новые вызовы стало образование банковских структур. Стали появляться первые банки, созданные государством, что было абсолютно новым явлением в российской практике. В 1754 г. создается Государственный заемный банк. Он состоял из Банка для дворянства и Банка для поправления. По меткому выражению С.Я. Борового, «с момента возникновения Государственного заемного банка кончается предыстория и начинается история банков в России»¹⁰. Далее были созданы Медный банк (1758 г.) и Артиллерийский банк (1760 г.)¹¹.

Возникают зачатки того, что можно, пусть и с определенной натяжкой, назвать банковской системой. И в известном смысле можно сказать, что был создан новый объект государственного регулирования, которого как системы раньше не было и возникло само это регулирование.

¹⁰ Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XVII в. – 1861 г.). М.: Госфиниздат, 1958. С. 43.

¹¹ Там же. С. 45.

Основные элементы данного комплекса государственного регулирования только создавались и имели упрощенную структуру, состоящую из следующих основных элементов: государственные акты о создании банков, установление предельного уровня кредитной процентной ставки (как правило, 6 %), установление предельных размеров и назначения выдаваемых ссуд, порядок возврата ссуд, порядок принятия денег в банк на хранение.

Несмотря на упрощенное строение и характер функционирования банковской системы в то время, они содержали в себе родовую черту всей последующей истории российских банков, которая проявится в том, что главным игроком и инициатором инноваций в этой сфере оказывалось государство.

Первая треть XIX века. Данный период оказался весьма сложным для страны. Он характеризовался рядом тяжелых войн, ростом государственных расходов, хроническим дефицитом государственного бюджета.

К большим потерям привела война 1812 г. После войны имела место высокая инфляция бумажных денег вследствие наводнения страны фальшивыми ассигнациями в период войны.

В то же время наблюдался подъем промышленности, и страна вступила в начальную фазу промышленного переворота.росло количество предприятий и численность рабочих. Если в 1804 г. в обрабатывающей промышленности было 2399 предприятий и занято 95 тыс. рабочих, то в 1820 г. было уже 4576 предприятий и 179 тыс. рабочих¹². Хотя нужно отметить, что рост имел место далеко не во всех отраслях, так, в металлургии и горной промышленности особенного роста не наблюдалось. Отсутствовало также строительство железных дорог, в то время как в Европе оно шло полным ходом.

Те государственные кредитные учреждения, которые были созданы в XVIII веке, продолжали существовать и получили свое дальнейшее развитие. Но рост промышленно-

сти потребовал увеличения объемов государственного кредита. Было увеличено финансирование Ассигнационного банка, создавались учетные конторы, которые производили учет векселей, что вносило существенное разнообразие в процессы получения ссуд.

В 1817 г. императорским манифестом был создан Государственный коммерческий банк. Его важной функцией был учет векселей. Правительством были разработаны четкие правила такого учета. Заемщиками банка были купцы первой и второй гильдий, а затем и третьей гильдии [8, с. 74-75]. Открылись конторы банка в ряде городов: Москве, Одессе, Архангельске, Нижнем Новгороде и др. Государственная политика в отношении данного банка сначала касалась выдачи ссуд и контроля за издержками, а далее и доходности банка. Со временем доходы банка попали в роспись доходов государственного бюджета.

Развитие частных банков в эти годы тормозилось позицией тогдашнего министра финансов Егора Франзовича Канкрин. Он выступал также и против строительства железных дорог.

В этот период были созданы первые институциональные структуры государственного регулирования банковской деятельности. В 1811 г. при Министерстве финансов было создано Третье отделение при Канцелярии, которое отвечало за кредитные установления (кредитные организации), а в 1817 г. – Совет государственных кредитных установлений, как прототип банковского надзора [9, с. 409-411].

В целом модель социально-экономического развития в рассматриваемом периоде может быть названа восстановительно-стабилизационной патерналистской моделью.

Вторая треть – 60-е гг. XIX века. Россия оставалась аграрной страной и сильно отставала от стран Западной Европы в промышленном развитии. Понимая опасность такого положения, правительство принимало меры, если не по его ликвидации, то по крайней мере, по снижению разрыва. Причем применялся комплекс мер, среди которых можно выделить инициативы по разработке крупных проектов, оказывающих акселера-

¹² Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XVII в. – 1861 г.). М.: Госфиниздат, 1958. С. 133.

ционное воздействие на другие отрасли. Здесь можно указать на государственную инициативу строительства железных дорог. Кроме того, поддержка промышленности осуществлялась с помощью политики протекционизма и высоких ввозных пошлин. Но как показали ход и итоги Крымской войны, принимаемые меры не были в полной мере результативными.

В целом мы определяем модель социально-экономического развития данного периода как патерналистскую аграрно-индустриальную догоняющую модель.

Что происходило в части денежно-кредитного и банковского сектора?

Следует выделить два момента. Во-первых, продолжалось кредитование промышленности, которое осуществлялось по двум направлениям: из казны и из банков. Во-вторых, в 1839–1843 гг. была проведена денежная реформа.

В качестве денежной единицы вводился серебряный рубль, который обменивался на ассигнации по фиксированному курсу. Для хранения серебряной монеты были созданы депозитные кассы, которые выдавали вкладчикам свои билеты. По мере накопления фондов серебра в обращение выпускали кредитные билеты, которые далее стали единственным видом ценных бумаг. Кредитные билеты свободно обменивались на серебро в соотношении 1:1 [10]. Установилась система серебряного монометаллизма. В последующие годы истощение металлического фонда привело к развитию инфляционных процессов [11, с. 51].

1860-е – начало 1900-х гг. Отмена крепостного плана при всех недостатках проведения реформы создала предпосылки более уверенного движения России по пути капитализма. Были ослаблены сословные ограничения, появилась свободная рабочая сила, и произошло существенное пополнение класса наемных рабочих [12, с. 78]. Это сочеталось с масштабной правительственной программой железнодорожного строительства и другими мерами экономического и промышленного развития страны. В страну стал приходить иностранный капитал.

Можно назвать модель социально-экономического развития этого периода моделью ускоренного развития и индустриальной модернизации.

В 1860 г. в банковской сфере России произошло судьбоносное событие – императорским указом был утвержден Государственный банк взамен существовавшего до того времени Государственного коммерческого банка. Согласно первому уставу Государственного банка, он создавался для «оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы» [9, с. 432]. Первое время банк не был в полной мере центральным, так как не выполнял эмиссионные функции. Кроме того, так как банк подчинялся министерству финансов, фактическим его руководителем был министр финансов.

Несмотря на в целом положительный тренд в экономическом развитии страны в течение рассматриваемого времени, имело место чередование периодов успехов и кризисов, что в определенной мере приводило к изменению роли банка в части его воздействия на финансово-экономические процессы в империи. В данном контексте можно выделить следующие периоды: подъем 1865–1875, 1895–1899 гг., тяжелый кризис 1876–1880 гг., нестабильное развитие в 1881–1894 и 1900–1907 гг. [13, с. 120].

Несмотря на наличие отдельных периодов подъема и некоторой стабильности в целом время с 1860 г. до начала 1880-х гг. характеризовалось значительным расстройством денежной системы, что проявлялось в усилении инфляции и падении курса рубля. Так, с 1876 по 1881 г. количество бумажных денег возросло на 42 %, разменный фонд сократился на 26 %, курс рубля упал с 80,7 коп. до 65,8 коп. золотом [11, с. 53].

В целом в банковской системе в тот период возникали различные виды кредитных организаций: акционерные коммерческие банки (1864–1873 гг.), общества взаимного кредита (1872–1873 гг.), городские общественные банки (1863–1873 гг.) и банки долгосрочного (ипотечного) кредита (1873 г.) [13, с. 69].

Начиная с первой половины 1870-х гг., в России начался бурный процесс создания акционерных банков, и к 1873 г. насчитывалось уже около 40 таких учреждений. Но далее в 1875 г. случился банковский кризис, вызванный крахом одного из крупных банков, и в течение длительного времени рост количества акционерных банков прекратился. Рост числа коммерческих банков возобновился только с 1890 гг. [13, с. 65].

В эти периоды функции Государственного банка корректировались и постепенно усиливались. Новый устав Государственного банка был принят в 1894 г. [14, с. 253]. Теперь его цель формулировалась как «облегчение денежных оборотов, содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству, а также упрочнение денежной кредитной системы»¹³. В целом такое изменение было связано с усилением роли банка в условиях готовившейся в 1895–1897 гг. денежной реформы, в результате которой был установлен золотой монометаллизм и свободный обмен кредитных билетов на золото. Необходимо отметить, что денежная реформа имела разные последствия и неодинаково оценивалась специалистами [11; 15; 16, с. 307].

Только в период проведения денежной реформы и в последующие годы Государственный банк стал по-настоящему эмиссионным центром и получил право эмиссии кредитных билетов [17, с. 232].

Подводя итог, следует отметить, что к началу XX века в России сложилась банковская система, во главе которой стоял Государственный банк, который, в свою очередь, кредитовал коммерческие банки. Он постепенно отходил от роли прямого кредитора и финансировал народное хозяйство через эти банки.

Таким образом, можно заключить, что государственное регулирование банковской сферы проявилось в создании государственного банка, наделении его различными пол-

номочиями, в том числе эмиссионной функцией, ликвидации ряда существующих к началу данного периода государственных банков, созданию условий развития сети акционерных банков и принятии соответствующих законодательных актов.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведение данного исследования позволило получить следующие результаты:

- выявлена историческая динамика форм и механизмов государственного регулирования кредитно-денежной и банковской сферы;
- показана взаимосвязь государственного регулирования данной сферы с уровнем и потребностями социально-экономического развития страны;
- сформулировано и введено в научный оборот понятие модели социально-экономического развития;
- содержательно определены модели социально-экономического развития для рассматриваемых в работе исторических периодов. Обобщение рассмотренных моделей, их характеристики и элементы государственного регулирования банковской деятельности применительно к отдельным периодам представлены в табл. 1;
- определены элементы и характеристики государственного банковского регулирования для рассматриваемых периодов в их исторической динамике и в привязке к моделям социально-экономического развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, можно сделать вывод, что регулирование банковской деятельности в дореволюционной России прошло ряд последовательных этапов, постепенно усложняясь по мере появления, становления и развития самой банковской системы. Ее развитие происходило по инициативе государства по мере изменения моделей социально-экономического развития страны.

По сути, можно говорить об исторически взаимосвязанном развитии трех систем: де-

¹³ Устав Государственного Банка: (Высоч. утвержд. 6-го июня 1894 г.): законы и законодательные акты / Государственный банк; сост. Н.И. Арсена. Спб.: Изд. Тип. Исидора Гольдберга, 1895. (Цит. по: [9, с. 441]).

Таблица 1

Модели социально-экономического развития и характеристики
 государственного регулирования банковской системы

Table 1

Models of socio-economic development and characteristics
 of state regulation of the banking system

Период	Модель социально-экономического развития	Элементы государственного регулирования банковской системы (субъектов кредитно-денежных отношений)
Вторая половина XVII века	Формирующаяся центристская модель (начало становления общероссийского рынка, развитие производственной специализации регионов, ярмарки, усиление государственной протекционистской политики, торговые уставы)	Установление предельных размеров ставки ссудного процента, регулирование структуры денежного обращения, денежные ссуды экономическим субъектам из казны
Первая половина XVIII века	Активная центристская модель (создание институтов управления экономической деятельностью (коллегий), государственные предприятия, частные предприятия, государственные монополии, регулирование внешней торговли)	Развитие монетной системы и регулирование ссудных операций, узаконение вексельного обращения, банковские «прожекторы»
Вторая половина XVIII века	Централизованная смешанная модель (государственное регулирование экономической деятельности, сочетание государственного, помещичье-крепостнического и свободного предпринимательства)	Создание специализированных банков, выпуск регулирующих нормативных документов, дальнейшее развитие ссудных операций
Первая треть XIX века	Восстановительно-стабилизационная патерналистская модель (начало промышленного переворота, попытки преодолеть технологическую отсталость, расширение использования наемного труда, развитие транспортной сети (водный транспорт), начало железнодорожного строительства, ужесточение таможенного регулирования)	Развитие банковского комплекса, развитие рынка денежных инструментов, регулирование инфляции, стимулирование промышленности, создание прототипов учреждений банковского надзора
Вторая треть – 60-е гг. XIX века	Патерналистская аграрно-индустриальная догоняющая модель (промышленный переворот, кризис феодально-крепостнических отношений, появление промышленной буржуазии, активизация государственного строительства транспортных систем, политика протекционизма)	Регулирование денежного обращения, развитие банковского комплекса, гармонизация банковского финансирования и финансирования из казны
1860-е – начало 1900-х гг.	Модель ускоренного развития и индустриальной модернизации (отмена крепостного права, комплекс социально-правовых реформ, усиление революционного движения, ускоренная индустриализация, процессы концентрации и централизации в промышленности, приток иностранных инвестиций, денежная реформа)	Создание Государственного банка, создание консультационно-надзорных организаций, определение функций государственного банка, формирование акционерных банков, регулирование взаимоотношений Государственного банка и акционерных банков, регулирующие нормативы

нежно-кредитной (как метасистемы), банковской системы и системы государственного регулирования банковской деятельности.

Предлагаемая периодизация и рассмотрение государственного регулирования банковской системы дореволюционной России на временном отрезке со второй половины XVII века до начала XX века позволили

лучше понять закономерности ее развития и соответствующие переходы состояний.

Сформулированные и содержательно охарактеризованные МСЭР страны, соответствующие отдельным периодам ее истории, способствовали выявлению влияния общеэкономических процессов на состояние и динамику денежно-кредитной и банковской систем и их государственное регулирование.

Список источников

1. Петров Ю.А. Рябушинские. Фабрики и банки знаменитой династии России. М.: Бизнеском, 2011.
2. Тимошина Т.М. Экономическая история России / под ред. М.Н. Чепурина. М.: ЗАО Юстицинформ, 2009.
3. Толмачева Р.П. Экономическая история. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.
4. Груздева О.А. Учебно-методический комплекс дисциплины «История экономики России». Курс лекций. М., 2012.
5. Муравьева Л.А. Денежная реформа Петра Первого // Деньги и кредит. 2007. № 1. С. 63-71.
6. Денежное обращение России: в 3 т. / ред.: Л.М. Пряжникова, Е.А. Румянцева. М.: Интеркрим-Пресс, 2010.
7. Милов Л.В., Цимбаев Н.И. История России XVIII–XIX веков / под ред. Л.М. Милова. М.: Эксмо, 2006.
8. Муравьева Л.А. Банковская система России в первой половине XIX в. // Финансы и кредит. 2011. № 33 (465). С. 74-83.
9. Моисеев С.Р. История центральных банков и бумажных денег. М.: Вече, 2015. 536 с.
10. Муравьева Л.А. Серебряный монометаллизм министра финансов Е.Ф. Канкрин // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. № 5. С. 90-96.
11. Степанов В.Л. Предпосылки денежной реформы С.Ю. Витте: политика министра финансов И.А. Вышнеградского (1887–1892) // Отечественная история. 2004. № 5. С. 49-69.
12. Миронов Б.Н. Социальная история России периода империи (XVIII – начало XX в.). Генезис личности, демократической семьи, гражданского общества и правового государства: в 2 т. СПб., 2003. Т. 1. 547 с.
13. Саломатина С.А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917 гг. М.: РОССПЭН, 2004. 304 с.
14. Цхададзе Н.В., Мынина А.А., Саввина А.А. Развитие банка России: история и современность // Теория и практика экономики и предпринимательства: тр. 18 Всерос. с междунар. участием науч.-практ. конф. Симферополь, 2021. С. 253-256.
15. Степанов В.Л. А.Д. Нечволодов: критика денежной реформы С.Ю. Витте и апология номинализма // Вопросы теоретической экономики. 2020. № 4 (9). С. 141-150. <https://doi.org/10.24411/2587-7666-2020-10410>
16. Зайцев М.В. Проблема преемственности государственной финансово-экономической политики в эпоху Николая II: Витте, Коковцов, Барк // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: История. Международные отношения. 2021. Т. 21. № 3. С. 305-314. <https://doi.org/10.18500/1819-4907-2021-21-3-305-314>
17. Назарова И.А. Принципы реформирования денежной системы в России XIX в. (к 150-летию памяти Н.И. Тургенева) // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2021. № 4. С. 218-236.

References

1. Petrov Y.A. *Ryabushinskiye. Fabriki i banki znamenitoy dinastii Rossii* [Ryabushinsky. Factories and Banks of the Famous Dynasty of Russia]. Moscow, Bizneskom Publ., 2011. (In Russian).
2. Timoshina T.M. *Ekonomicheskaya istoriya Rossii* [Economic History of Russia]. Moscow, Limited Liability Company “Yustitsinform” Publ., 2009. (In Russian).
3. Tolmacheva R.P. *Ekonomicheskaya istoriya* [Economic History]. Moscow, Publishing and Trade Corporation “Dashkov and Co”, 2003. (In Russian).
4. Gruzdeva O.A. *Uchebno-metodicheskiy kompleks distsipliny «Istoriya ekonomiki Rossii». Kurs lektsiy* [Educational and Methodical Complex of the Discipline “History of the Russian Economy”. Lecture Course]. Moscow, 2012. (In Russian).
5. Muravyeva L.A. *Denezhnaya reforma Petra Pervogo* [Monetary reform of Peter the Great]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 2007, no. 1, pp. 63-71. (In Russian).
6. Pryazhnikova L.M. Rummyantseva E.A. (eds.) *Denezhnoye obrashcheniye Rossii: v 3 t.* [Money Circulation in Russia: in 3 vols.]. Moscow, Interkrim-Press, 2010. (In Russian).
7. Milov L.V., Tsimbayev N.I. *Istoriya Rossii XVIII–XIX vekov* [History of Russia in the 18th–19th Centuries]. Moscow, Eksmo Publ., 2006. (In Russian).

8. Muravyeva L.A. Bankovskaya sistema Rossii v pervoy polovine XIX v. [The banking system of Russia in the first half of the 19th century]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2011, no. 33 (465), pp. 74-83. (In Russian).
9. Moiseyev S.R. *Istoriya tsentral'nykh bankov i bumazhnykh deneg* [History of Central Banks and Paper Money]. Moscow, Veche Publ., 2015, 536 p. (In Russian).
10. Muravyeva L.A. Serebryanyy monometallizm ministra finansov E.F. Kankrina [Silver monometallism of the Minister of Finance E.F. Kankrin]. *Finansovyy vestnik: finansy, nalogi, strakhovaniye, bukhgalterskiy uchet* [Financial Bulletin: Finance, Taxes, Insurance, Accounting], 2010, no. 5, pp. 90-96. (In Russian).
11. Stepanov V.L. Predposylki denezhnoy reformy S.Y. Vitte: politika ministra finansov I.A. Vyshnegradskogo (1887–1892) [Prerequisites for monetary reform S.Y. Witte: the policy of the Minister of Finance I.A. Vyshnegradsky (1887–1892)]. *Otechestvennaya istoriya* [Domestic History], 2004, no. 5, pp. 49-69. (In Russian).
12. Mironov B.N. *Sotsial'naya istoriya Rossii perioda imperii (XVIII – nachalo XX v.). Genezis lichnosti, demokraticheskoy sem'i, grazhdanskogo obshchestva i pravovogo gosudarstva: v 2 t.* [Social History Of Russia In The Period Of The Empire (18th – Early 20th Century). Genesis of Personality, Democratic Family, Civil Society and the Rule of Law: in 2 vols.]. St. Petersburg, 2003, vol. 1, 547 p. (In Russian).
13. Salomatina S.A. *Kommercheskiye banki v Rossii: dinamika i struktura operatsiy, 1864–1917 gg.* [Commercial Banks in Russia: Dynamics and Structure of Operations, 1864–1917]. Moscow, ROSSPEN Publ., 2004, 304 p. (In Russian).
14. Tskhadadze N.V., Mynina A.A., Savvina A.A. Razvitiye banka Rossii: istoriya i sovremennost' [Development of the Bank of Russia: history and modernity]. *Trudy 18 Vserossiyskoy s mezhdunarodnym uchastiyem nauchno-prakticheskoy konferentsii «Teoriya i praktika ekonomiki i predprinimatel'stva»* [Proceedings of the 18th All-Russian Scientific and practical Conference with International Participation “Theory and Practice of Economics and Entrepreneurship”]. Simferopol, 2021, pp. 253-256. (In Russian).
15. Stepanov V.L. A.D. Nechvolodov: kritika denezhnoy reformy S.Y. Vitte i apologiya nominalizma [A.D. Nechvolodov: criticism of S.Y. Witte's monetary reform and the apology of nominalism]. *Voprosy teoreticheskoy ekonomiki – Theoretical Economics*, 2020, no. 4 (9), pp. 141-150. <https://doi.org/10.24411/2587-7666-2020-10410>. (In Russian).
16. Zaytsev M.V. Problema preymstvennosti gosudarstvennoy finansovo-ekonomicheskoy politiki v epokhu Nikolaya II: Vitte, Kokovtsov, Bark [The problem of the continuity of state financial and economic policy in the era of Nicholas II: Witte, Kokovtsov, Bark]. *Izvestiya Saratovskogo universiteta. Novaya seriya. Seriya: Istoriya. Mezhdunarodnyye otnosheniya – Izvestiya of Saratov University. History. International Relations*, 2021, vol. 21, no. 3, pp. 305-314. <https://doi.org/10.18500/1819-4907-2021-21-3-305-314>. (In Russian).
17. Nazarova I.A. Printsipy reformirovaniya denezhnoy sistemy v Rossii XIX v. (k 150-letiyu pamyati N.I. Turgeneva) [Principles of reforming the monetary system in Russia in the 19th century. (to the 150th anniversary of the memory of N.I. Turgenev)]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ekonomika – Moscow University Economics Bulletin*, 2021, no. 4, pp. 218-236. (In Russian).

Информация об авторе

Аншин Денис Валерьевич, аспирант, кафедра истории государственного и муниципального управления, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва, Российская Федерация, ORCID: [0000-0003-3368-697X](https://orcid.org/0000-0003-3368-697X), dvanshin@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 15.12.2021
Одобрена после рецензирования и доработки
06.04.2022
Принята к публикации 13.05.2022

Information about the author

Denis V. Anshin, Post-Graduate Student, History of State and Municipal Administration Department, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation, ORCID: [0000-0003-3368-697X](https://orcid.org/0000-0003-3368-697X), dvanshin@yandex.ru

The article was submitted 15.12.2021
Approved after reviewing and revision 06.04.2022
Accepted for publication 13.05.2022