Термин ``финансы`` происходит от латинского слова ``finis'', что означает конец, окончание, финиш. Он возник в XIII-XV вв. в торговых городах Италии и выражал окончательный расчет, т.е. означал завершение любого денежного платежа. В дальнейшем, с XVII в. термин получил международное распространение. Он употребляется как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством. Отношений по поводу образования фондов денежных средств, мобилизуемых государством для выполнения своих функций.

Таким образом, данный термин отражал, во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой финансов; во-вторых, субъекты этих отношений обладали разными правами. У одного из них (государства) были особые полномочия; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет. Следовательно, можно говорить, что эти отношения носили фондовый характер; в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам принудительного характера. Это достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства и создания соответствующего фискального аппарата.

Таковы основные *признаки финансов*. По ним их можно выделить из общей совокупности денежных отношений. Так, денежные отношения, возникающие между гражданами, между гражданами и розничной торговлей, с этих позиций нельзя отнести к финансовым. Государство регулирует их гражданско-правовым методом, характерной чертой которого является равноположение субъектов, т.е. равенство в их правах и обязанностях.

Итак, *финансы* - это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств, необходимых для осуществления экономических, социальных и политических задач. Имеются и другие определения финансов. Большинство из них исходит их того, что финансы - не сами денежные средства, а отношения между различными субъектами по поводу движения денежных фондов: их образования, распределения и перераспределения, накопления и использования.

**ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВ**

Финансы возникают с появлением денег. Деньги, выполняя функцию средства обращения, ста­новятся капиталом, т. е. самовозрастающей стоимостью, стоимостью, приносящей прибыль доход. Таким обра­зом, деньги создают условия для появления финансов как самостоятельной сферы денежных отношений, как части производственных отношений. В древнем мире и в средние века термин finis приме­нялся в денежных отношениях, возникающих между госу­дарством (в лице короля, судей и т.п.) и населением. Он выражал окончательный расчет, т.е. означал завершение денежного платежа. Лица, уплатившие взносы в пользу судьи, короля различных государственных органов, получали на руки до­кумент, называемый fine. Впоследствии от названия этого документа произошел термин financia, который на латинском языке означал де­нежный платеж.

В XVI в. во Франции латинский термин financia превращается во французский термин finance, означаю­щий наличность, доход. Этот термин используется в смысле как совокупность публичных (т.е. государственных) дохо­дов и расходов и постепенно трансформируется в совре­менное понятие финансов.Как историческая категория финансы являются продук­том цивзации. Они возникают с появлением торговли и как производное от торговли. Разделение труда и рас­членение первобытного общества на отдельные классы привело к разложению родового строя и замене его госу­дарством. Домашняя утварь и стада животных из родовой (семейной) собственности переходят в частную собствен­ность и становятся предметом обмена, т. е. превращают­ся в товар. Появляются деньги как знак обмена. Большую роль в обществе стали играть те, у кого много денег, что способствовало появлению купцов и капитала. Развитие процесса купли-продажи товара за деньги вызвало появ­ление денежных займов и обменных пунктов (лавка меня­лы), и вместе с ними появляются процент, ростовщиче­ство и банки. Государству для выполнения своих функций требуются денежные ресурсы, которые формируются в добровольной, а еще больше в принудительной форме с помощью сборов и налогов. Все это способствовало со­зданию финансов и финансовой системы государства, причем сначала появляются финансы граждан и на их ос­нове возникают финансы государства как общественного института.

В докапиталистических формациях большая часть потребнос­тей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное хозяйство в тот период было развито только в армии. Главными расходами рабовладельческих и феодальных государств были затраты на ведение войн, содержание двора монарха, государственного аппарата; строительство общественных сооружений (храмов, каналов для оросительных систем, портов, дорог, водопроводов). Главными доходами являлись: поступления от государственного имущества (доменов) и регалий (монопольного права монарха на отдельные промыслы и торговлю определенными товарами); военная добыча, дань с покоренных народов; натуральные и денежные сборы и повинности, пошлины, займы.

С разложением феодализма и постепенным развитием в его недрах капиталистического способа производства все большее значение стали приобретать денежные доходы и расходы государ­ства; доля натуральных сборов и повинностей резко сократилась.

На ранних стадиях развития государства не существовало разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы: монархи распоряжались средствами страны как своей собственностью. С выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха (16-17 вв.) возникают понятия государственных финансов, государственного бюджета, государственного кредита.

Государственные финансы послуж мощным рычагом первона­чального накопления капитала, происходившего в 16-18 вв. Из колониальных стран в метрополии притекали огромные богат­ства, которые в любой момент могли быть использованы в качестве капитала. Государственные займы и налоги широко использовались в производительных целях для создания первых капиталистических предприятий. Важная роль в создании пер­воначальных капиталов принадлежала системе протекционизма, которая позволяла первым капиталистам устанавливать на про­изводимые промышленные изделия высокие цены, получать высокие прибыли, которые в значительной части направлялись на расширение производства.

Каковы предпосылки возникновения финансов? Почему только в средние века возникли данное явление и термин, отражающий его. Ведь че­ловечество задолго до этого имело деньги, товарно-денежные отношения, государственное устройство. Первая предпосылка. Именно в Центральной Европе в результате первых буржуазных революций хотя и сохрани­лись монархические режимы, но власть монархов была, зна­чительно урезана и самое главное произошло отторжение главы государства (монарха) от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств - бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться. Вторая предпосылка. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т. е. возникли системы; государственных. доходов и расходов, с, определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Примечательно, что основные группы - расходной части бюджета практически не изменялись, в течение многих столетий. Уже тогда были обозначены четыре направления расходов: на военные цели, управление, эконо­мику, социальные нужды. Интересен и тот факт, что практически до сих пор неизменной (11—13%) остается доля расходов на управление в бюджетах разных стран в различные периоды.

Третья предпосылка. Налоги в денежной, форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, только на данном этапе развития госу­дарственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выра­жении. Распределительные отношения — часть экономичес­ких отношений в обществе, и финансы, будучи выражением этой объективно существующей сферы экономических от­ношений, являются экономической категорией.

Можно выделить два основных этапа развития финансов. Первый этап — неразвитая форма финансов. Она характеризуется непроизводительным характером финансов; т. е. основная масса денежных средств (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику. Второй характерной чертой этого периода была узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена — бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны сформированием и использованием бюджета. По мере развития товарно-денежных отношений, госу­дарственности возникала необходимость в новых общего­сударственных фондах денежных средств и соответственно новых группах денежных отношений по поводу их формирования и использования.

# История финансов и финансовых отношений

В первоначальный период существования человеческого общества господствовало натуральное хозяйство, в котором производилась про­дукция, предназначенная для собственного потребления. Постепенно в интересах увеличения производства, а в определенной мере под влия­нием природных условий (например, таких как условия для развития животноводства, земледелия, рыбной ловли и т.д.) происходила специ­ализация людей на изготовлении определенных видов продукции. При этом возросшее количество продукции оказалось возможным исполь­зовать не только для удовлетворения потребностей производителя, но и для обмена на другую продукцию, необходимую данному производите­лю. Такова важнейшая предпосылка возникновения обмена продукции.

Развитие обмена, постепенное возрастание его интенсивности вы­зывало использование сначала отдельных видов товаров (скота, меха), а затем драгоценных металлов (главным образом золота) в качестве все­общего эквивалента. Выделению золота как всеобщего эквивалента и в конечном счете в качестве денег способствовала его однородность, делимость и сохранность от порчи.

Переход от натурального хозяйства к товарному, а также требова­ние соблюдения эквивалентности обмена обусловили необходимость появления денег, без участия которых невозможен массовый обмен то­варов, складывающийся на основе производственной специализации и имущественной обособленности товаропроизводителей.[[1]](#footnote-1)

Развитие финансов и финансовых отношений неразрывно связано с развитием и становлением государств. Ведь финансы представляют собой отношения по накоплению и распределению и последующему перераспределению национального богатства, причем перераспределение необходимо именно для осуществления функций государства. Поэтому финансовые отношения начинают развиваться тогда, когда появляется необходимость часть добычи с войны или охоты отложить и передать тем, кто не участвовал в ее получении

**1.1 Первые упоминания о деньгах и банках**

Обмен продукта на продукт, без посредничества денег, подвергается огромным препятствиям. Такой обмен может происходить только тогда, когда из двух лиц, которые обмениваются, каждое нуждается в продуктах, которые принадлежат второму лицу. И даже этого мало - нужно, чтобы каждое из них требовало именно столько продуктов второго лица, сколько последнее выделяет для обмена. Очевидно, что случаи такого совпадения взаимных потребностей на соответствующее количество соответствующих продуктов попадаются очень редко. К этим двум препятствиям при обмене продукта на продукт добавляется третье, которое заключается в том, что сложно бывает определить стоимость продуктов, которые идут на обмен.

Все эти неминуемые трудности при обмене продукта на продукт и приводят до того, что при более-менее развитом обмене объективно возникают деньги. Здесь уже тот или другой товар берется для обмена даже тогда, когда он непосредственно и не нужен данному лицу, но оно берет этот товар в надежде, что его можно будет потом сбыть кому-то другому. Такой товар, сбывание которого менее всего затруднено, и который все из-за этого с охотой принимают, и является деньгами. Деньги появились неминуемо в процессе самого обмена на определенной ступени развития у всех народов. В процессе обмена на определенных территориях начинали выделяться такие товары, которые для каждого народа в определенное время были пригодны для того, чтобы стать деньгами. Так, у народов, что жили, например, охотой, деньгами, естественно, становятся кожи и меха; выращиванием скота - разнообразный скот; у хлебопашеских народов - хлебопашеские продукты (пшеница, рис, овес и так далее). Мало есть таких вещей, которые бы где-то не были использованы как деньги. В Новой Гвинее в качестве денег использовали рабов, в Норвегии - сушеную рыбу, в Эфиопии - соль. В Центральной Африке деньгами были разные ткани. У народов, которые находились на низшей ступени развития, деньгами часто было ожерелье.

Со временем люди заметили, что лучше всего выполнять функции денег способны разнообразные металлы. Поэтому многие из них (железо, олово, медь, цинк) находились на рынке как в форме товарных денег, так и монет.

**1.2 Летающие деньги в Древнем Китае**

Есть факт, бесспорно свидетельствующий в пользу китайского происхождения бумажных денег. Первая попытка ввести их в обращение была предпринята в период царствования императора У-ди - седьмого императора династии Хань в Китае - после того как постоянные военные походы против монгольских кочевников опустошили имперскую казну. Частная чеканка монет настолько снизила качество металлических денег, что происходили резкие колебания их номинальной стоимости. У-ди потребовал от большинства чеканных дворов выпустить казначейские билеты, стоимость каждого из которых составляла 400 000 медных монет. Билеты изготавливались из шкуры белого оленя - исключительно редкого животного - и имели форму квадрата со специальным рисунком. Эти билеты имели разную покупательную способность и под страхом смертного наказания были обязательны к принятию. Однако этот необычный эксперимент в области денежно-кредитного регулирования был обречен на неудачу из-за крайне ограниченного количества белых оленей.

**1.3 Условия возникновения и формы банковской системы**

Основными условиями возникновения банковской системы во все времена и у всех народов были развитие обмена, торговли, а также разделение труда. Бесспорно, что банковская система возникло одновременно с возникновением денег и видоизменяло свои формы в зависимости от уровня развития цивилизации.

Сначала ссуды могли предоставляться в зерне, скоте или сельскохозяйственных инструментах. Люди видели, что зерно дает плоды, потому начали требовать возвращения ссуды с определенным избытком. Скот, который одалживался, также приносил потомство, которое давало возможность требовать возвращения его как процента. Проценты за пользование сельскохозяйственными инструментами платились в виде продуктов, которые были изготовлены или выращены с помощью этих инструментов.

Когда деньгами стали металлические слитки или монеты, во взимании процентов появилось определенное противоречие, ведь новые деньги не приносили никаких плодов. Но плата за кредит дальше продолжала существовать и стала основной целью работы процентщиков. Ростовщичество было первичной формой банковской системы и возникло потому, что одни лица имели в пользовании определенные остатки денег, а другие нуждались в них для оплаты своих расходов. Процентщики стягивали очень высокую плату за пользование кредитом и не обращали внимания на финансовые возможности заемщика.

Негативное отношение людей к ростовщичеству порождено также прагматичным восприятием богатства, то есть по большей части считалось, что источником богатства является наличие денег. И, понятная вещь, необходимость возвращения людьми кредита с "избытком" вызывала и сопровождалась гневом к процентщикам. В древнем мире процентщики приравнивались к ворам и убийцам, а древние римляне говорили, что процентщик - хуже убийцы.

О существовании процентщиков мы узнаем из клинописных табличек, найденных в Древнем Вавилоне, где рассказывается о значительном расслоении населения в XXIV ст. до н. э., и в частности о том, что в городах изо дня в день росло число "процентщиков, воров и убийц". Уже с тех пор более демократические правители устанавливали законы, которые бы защищали более бедные слои населения.

Выгодность ростовщической деятельности, с одной стороны, и негативное ее восприятие - с другой стали основными причинами возникновения банковских учреждений. Они основывались на большой собственности, имели больше возможностей в кредитовании, были экономически независимы, а также в известной мере защищенные от предвзятого отношения общества. Первыми такими учреждениями были храмы. Именно им были присущие свойства депозитных заведений. Частные банки выделяли займы для потребностей торговли.

Развитие банковской системы древнего мира привлекало внимание тогдашних ученых. Древнегреческий историк и писатель Ксенофонт, ученик Сократа, в IV ст. до н.э. считал, что города должны привлекать кредит, чтобы с его помощью осуществлять инвестиции, которые бы приносили доход. Можно, например, заложить торговую площадь и выстроить дома, из которых был бы доход; можно также закупить корабли и сдавать их в аренду, аналогично можно иметь выгоду из закупленных невольников. Согласно калькуляции Ксенофонта, годовой доход с найма 1200 невольников (при доходе из одного невольника 60 драхм) позволил бы закупку на протяжении 5-6 годов следующие 4800 невольников.

С течением времени, в период больших географических открытий и путешествий, торговля стала особенно прибыльным видом деятельности, который приносил значительные богатства Европе. Конкуренция в сфере предложения денег привела к расширению применения банковского капитала. Понемногу банковские учреждения начали обслуживать действия больших землевладельцев, направленные на создание мануфактурного производства. В кредите возникала потребность, как у богатых, так и у бедных. Но для более бедных слоев населения доступными были лишь ростовщические кредиты со значительно высшими процентами. Разницей в уровне процентов за ростовщический и банковский кредит часто пользовались те, кому был открыт доступ к более дешевым деньгам. Такие случаи часто попадались во времена Древнего Рима, когда средства, собранные из подвластных земель в Малой Азии, переодалживались по нескольку раз римскими власть имущими. С целью устранения ростовщического капитала в конкурентной борьбе банковские учреждения начали предоставлять кредит всем, кто в нем нуждался, но с учетом каждой конкретной ситуации, которая решает при определении характера кредита.

**1.4 Зарождение банков в Древнем Вавилоне и Египте**

Банки в нашем сегодняшнем понимании, вероятнее всего, появились в Древнем Ираке. Первые ссудные кассы, по-видимому, были открыты еще во II тысячелетии до нашей эры "священными" проститутками при вавилонских храмах. Поскольку их заработки накапливались в храмовых сокровищницах, они могли ссужать деньги на деловые предприятия жрецам храма и членам их семей. Точно так же в Древней Греции крупные храмы обладали монополией на банковское дело: они начали с хранения ценностей для состоятельных людей и постепенно перешли к ростовщичеству.

Коммерческие банки, более близкие к современным, начали появляться в Вавилоне в VII веке до н. э. и пышно расцвели к концу VI века до н. э. Ссудные договоры, записанные на глиняных дощечках, составлялись довольно просто. Если общественное положение заемщика было высоким, он просто возвращал ссуду (некое количество серебра) с надбавкой, обычно составлявшей 20-30 процентов в год.

Можно считать доказанным, что в VI веке до н. э. евреи впервые приняли участие в крупных финансовых делах. Представители семейного банка Эгиби носили вавилонские (языческие) имена, но скорее всего они имели еврейские корни. "Эгиби" является вавилонским аналогом имени Якоб. Вероятно, члены семьи процветающего банкира были потомками представителей среднего класса, высланными из Иудеи вавилонским завоевателем Навуходоносором в 587 году до н. э., который, так или иначе, "сделал доброе дело" в стране их пленения.

Самая изощренная банковская система Древнего мира была создана через несколько столетий при династии Птолемеев в Египте. Сеть царских банков, в которых служили тысячи делопроизводителей, распространилась по всему государству, управление осуществлялось из главной конторы в столице Александрии. В центре каждого района имелись провинциальные банки и даже местные отделения в небольших городах. Такая государственная банковская система выполняла три основные функции: помощь в сборе государственных налогов и доходов, прием денежных вкладов от населения и выдача их по требованию и, наконец, обмен валют. Вероятно, основным источником банковских доходов были сборы за услуги, а не проценты по ссудам.

Банковское дело было не так хорошо развито на остальной территории Римской империи, где оно в виде частной системы находилось в основном в руках греков. В своей деятельности банкиры опирались на крупные храмы Восточного Средиземноморья. Банки исчезли в Европе после крушения империи в V веке нашей эры.

К IХ веку в арабском мире появилась развитая банковская сеть. В литературных источниках упоминаются банки с главными конторами в Багдаде и филиалами в других городах.

**Глава 2. История банков и денег в Древней Греции**

У греков, в отличие от Древнего Востока, не было централизованного управления, как ни существовало единственной Эллады (самоназвание Греции) и единственного народа. От середины VIII ст. до н.э. началось активное основание отдельных полисов, каждого со своей замкнутой финансово-экономической системой. Города-полисы то воевали между собой, то подписывали мирные соглашения, но торговые, а затем и денежные связки всегда оставались. Эллинистическая эпоха на греческих землях закончилась в 146 г. до н.э., когда они полностью перешли под римское господство.

Свою монету в Древней Греции выпускали 1136 городов. Можно представить себе трудности финансового и торгового общения. Торговцам, и не только им, приехавшим в другой город, необходимо было обменивать свои монеты на монеты другого курса и вообще другой денежной системы. Деловым центром полиса была Агора Там и располагались менялы-трапезиты. Трапезит обозначает буквально "человек за столом". На афинской Агоре конторы трапезитов занимали целый угол.

В Афинах IV века до н.э. было не менее 26 трапезитов, а по всей Греции известно 33 города, где были трапезы. Проверка монет была делом далеко не простым и требовала высокой квалификации. Нужно было знать содержание металла в монетах, курс разных монет и отдельных полисов, определять степень износа монет, предвидеть возможность перечеканки или вообще появления фальшивых. За обмен взимали определенную плату аплаге.

Накопив средства, трапезиты не стали их держать (хранить) в храме или банке, а предпочли давать клиентам кредиты сначала за свой счет, а затем и за счет вкладов других клиентов. Отсутствие бюрократических запретов также сыграло свою положительную роль. Первое литературное упоминание о трапезах относится примерно к 520 году до н.э., но уже к концу века обменные трапезы стали по своим функциям банками, а бывшие менялы превратились в банкиров.

**2.1 Храмы как первые денежно-кредитные институты**

Кредитованием в Древней Греции занимались и до возникновения трапез. Это делали храмы. Сохранность денежных средств - вкладов и запасов - гарантировалась. Для этого существовала определенная система. Территория храмов и дороги к ним были священными и охранялись. Храмы были защищены поселениями союзов греческих племен - амфиктиониями Особенно известными были святилища в Эллиде, Дельфах, Коринфе, на острове Делос.

Благодаря раскопкам Делосского храма стала известна система хранения денежных средств. Она условно названа "экономикой горшков". Запасы были уложены в горшки в четыре ряда. Каждый ряд обозначался буквой от А до ?. Дальнейшая нумерация получалась удвоением букв, например, АА, ААА и т.д. Конечно, можно было упростить задачу и вместо набора одинаковых букв в инвентарный номер ввести цифры, но цифры у греков обозначались также буквами алфавита. Так что символы можно считать инвентарными номерами. На каждом горшке значилось: сумма вложения, источник и дата поступления. Общая сумма вкладов по ряду А должна была составлять 76 278 драхм, а в целом резерв определяется в 100 000 драхм.

Для хранения вкладов применялись не только глиняные горшки, но и контейнеры из металла, дерева, кости. Изображение на одной античной вазе позволяет предполагать наличие несгораемых сейфов. Употреблялись разного рода емкости из текстиля, кожи, плетеные.

Храмы-банки функционировали как государственные органы и являлись по сути государственным резервным фондом. Вклады в храмах были закрытыми и в обороте не использовались. Хотя храмы имели отделения в полисах и предоставляли долгосрочные кредиты под невысокие проценты, обеспечивали надежное хранение денежных средств, в Греции V-IV веков до н.э. появились частные банки.

Первые в истории греческие банкиры по происхождению были рабами, так как греческая аристократия считала это занятие непрестижным. Потом этим рабам давали свободу, что формально называлось "продажей" богу в храме и о чем объявлялось глашатаями в городе. Освобождение раба в документе формулировалось так: "Доверил богу покупку" или "бог имеет цену полностью".

Из бывших рабов происходил самый известный и богатый банкир Афин IV века до н.э. Пасион. Его собственный бизнес начался с 11 талантов в арендованной у бывших владельцев трапезе, а ко времени окончания им финансовых дел собственный его капитал составлял уже 39 талантов, что было высшим имущественным показателем того времени.

Другая известная личность из банкиров - Гермиос из города Асос в Ионии. Влиятельный банкир Эвбул фактически правил Асосом и еще городом Атарнеус. Гермиос был его рабом и личным секретарем. Он проявил такие способности, что пораженный Эвбул послал юношу учиться в Афины. В дальнейшем Гермиос стал владельцем трапезы Эвбула (после его смерти). Он дружил с Платоном и Аристотелем. Но дружеская связь с Филиппом II, царем Македонии, погубила его. Гермиос принимал участие в планах захвата Персии. Персидский царь жестоко расправился с ним, а оба города (Асос и Атарнеус) были захвачены персами. Аристотель сочинил в честь Гермиоса поэму и поставил его изваяние в Дельфах. Но современники критиковали поэму за сравнения, более достойные бога, чем простого смертного (да еще бывшего раба и банкира).

С III века до н.э. деятельность трапезитов считается уже почетным занятием. Банкирами с этого времени становятся и знатные граждане, но как правило, из другого города. К этому времени устоялась учетно-экономическая сторона банковских расчетов, возникли финансовые традиции и поведение банкиров, видимо, давало меньше повода для подозрений.

Деятельность банков была не всегда безупречной и благополучной. Риск при сделках как банкиров, так и клиентов, несостоятельность последних, мошенничества тех и других имели следствием дорогостоящие судебные процессы. Хорошо в этих процессах только то, что они не были длительными. В IV веке до н.э. все подобные дела разбирались в течение месяца и преимущественно зимой, когда прекращалась навигация. Банкир в случае проигрыша дела рисковал потерять профессиональную репутацию честного человека и вместе с этим все.

**2.4 Банковские операции в Древней Греции**

Сегодня существуют много гипотез о характере операций банков. Отдельные из них связаны с модернизацией и экстраполяцией в современное банковское дело или в следующие за Древней Грецией эпохи - эллинистическую и римскую. Уменьшать значение трапез нельзя. Предсказание относительно деятельности трапез могут быть разными, потому что ни одна учетная книга не сохранилась. Все выводы по этому вопросу делаются на основе речей Исократа, Демосфена и некоторых других источников, которые имеют фрагментарный характер и описывают банковские операции. Например, Демосфен в своей речи "Против Калиппа" писал так: "Ликон из Гераклеи, отбывая в Африку, упорядочил свои дела через своего банкира и распорядился заплатить оставленые у него 16 мин и 40 драхм Кесрисиаду".

В речи "Против Тимофея" Демосфен сообщил: "Тимофей собирается покинуть Афины, но, ожидая прибытия леса из Македонии, он договорился со своим банкиром, чтобы тот, когда прибудет этот груз, заплатил расходы за перевоз (1750 драхм). Банкир заплатил и записал Тимофея в число своих должников". Или еще одно высказывание Демосфена из речи "Против Калиппа", в котором говорится о технике финансовых операций по вкладам: "Обычно все менялы, если частное лицо, вкладывая в них деньги, указывает, кому их необходимо отдать, записывают прежде всего имя вкладчика и сумму вклада, потом приписывают, кому этот вклад отдать; при этом, если они знают в лицо человека, которому следует отдать, они ограничиваются лишь записью имени, если же не знают, то кроме того приписывают имя того, кто должен будет представить и указать того человека, которому деньги вернуть".

Банкиры также не были защищены юридически. Банкир нес ответственность своим личным имуществом перед клиентом и обществом, потому что в банках скрывали доходы от налогообложения. Но, по-видимому, клиент был незащищен в большей степени, поскольку условием соглашения с банкиром была поручительная. В случае отказа или невозможности клиентов повернуть ссуду поручитель возмещал его. Продавать должника-гражданина в рабство законом было запрещено, в связи с чем и появилась фигура поручителя с общей материальной ответственностью перед банкиром. Была даже поговорка: "Поручись - и ты в несчастье". В Древней Греции велись безналичные расчеты в банках. Взнос или перевод оформлялся "платежным поручением". Оно называлось диаграфе. Со временем термин приобрел более широкое содержание - "оплачивать через банк" или просто "платить". Впрочем, имело место и другое оформление - с использованием симбола. Он заступал диаграфе.

Симбол являл собой кольцо-печать, которое удостоверяло личность клиента банка. Им могла быть и разломанная пополам монета или даже глиняная табличка. Симбол использовался также в частных расчетах: его можно было продать, подарить, передать в наследство. Клиент, его агенты или другое лицо могли получить вклад, только предъявив этот отличительный знак. При необходимости дополнительной экспертизы вызывали свидетелей.

**Глава 3. История банков и денег в Древнем Риме**

**3.1 Денежное обращение и эмиссия в Древнем Риме**

Древнейшим общим эквивалентом у римлян при обмене был скот - быки и овцы. Кстати, слово "деньга" (pecunia) произошло от латинского "pecus" - "скот". Но это было неудобно, и ввели металлический эквивалент - медь и бронзу в слитках, которые измеряли по весу. Считается, что царь Сервий Туллий первым предложил делать знаки на весовых деньгах. На таких древнейших деньгах встречаются изображения животных. В середине IV века до н.э. в Риме по примеру греков начали чеканить монеты асы и более мелкие. Наряду с ними в обращении использовались греческие серебряные драхмы. Наконец, в 268 году до н.э. появляются римские серебряные монеты - денарии (10 ассов). Но наиболее употребительным в расчетах был сестерций. Примечательно, что и денарий, и сестерций имели курс обмена на греческие оболы (денарий - 8 оболов, сестерций - 2 обола). Греческий талант в 37,24 килограмма серебра также имел хождение. Стоимость монет определялась весом и качеством металла.

На монетах помещали разные изображения, но чаще всего портреты государственных деятелей и богов. Нередко на монетах встречается надпись "мир" (pax).

Чеканка монет была важным государственным делом. При республике ею ведали сенат и специальная коллегия. При Юлии Цезаре монетное производство превратилось в самостоятельную отрасль хозяйства. При империи администрация отвечала за чеканку и полноценность золотых и серебряных монет, а сенат - медных. В дальнейшем и медные монеты были поставлены под контроль императорской администрации. Монетное дело возглавлял прокуратор, который подчинялся министру финансов - рационибусу. Монетное производство могло быть предметом откупа.

В Римском государстве обращались и фальшивые монеты. Качество денег мог снижать сам фиск (государственная казна) за счет уменьшения пробы металла. Во время империи монеты могли изготавливаться с тонким верхним покрытием из серебра или золота и "начинкой" из меди, железа, свинца, олова.

Благодаря развитию монетного обращения появились и возвысились банки, которые стали играть в истории римской бухгалтерии ведущую роль. Они, так же как и в Греции, выросли из меняльных контор (опыт греческих трапез был взят за образец), но развивались более интенсивно. Мощное влияние на банковский учет оказали частная инициатива (самостоятельность банков) и ее правовое регулирование (римское право). Банковская деятельность Рима имеет непреходящую историческую ценность.

**3.2 Деятельность аргентариев в Древнем Риме**

Римские банкиры назывались аргентариями. Так как они происходили из всадников, их статус был выше, чем у греческих банкиров, которые, как мы знаем, были в основном из отпущенников, т.е. некоторым образом социально ущемлены. Любопытно, что длительное время банковским делом в Риме занимались лица греческого происхождения. Потом на этом поприще стали появляться люди из других стран и сами римляне. Они долго сохраняли старое название трапезитов. Это название бытовало и при Цицероне. Римские менялы именовались нуммуляриями. Однако сложные финансовые операции в банках совершали аргентарии, которые принимали вклады, выдавали кредиты и осуществляли безналичные расчеты. После проверки монет их составляли в емкости (мешки, корзины) и запечатывали в присутствии свидетелей. Свидетели также прикладывали свои печати, деревянные или костяные. Контролер делал пометку о проверке - специальном знаке, который прикреплялся к емкости. Этим он перебирал ответственность за содержимое. Закрытые вклады сохранялись в бочках, корзинах, сумках, глиняных и металлических сосудах. Даже когда в обращении были в достатке низкопробные монеты, банк гарантировало содержимое корзины с определенной, твердо фиксированной суммой. Запечатанная корзина могла транспортироваться и использоваться в качестве средства платежа. Банковская деятельность, начавшаяся с обмена денег, постепенно усложнялась. Появились операции приема вкладов, их хранения, переводов и использования в кредитовании.

**3.3 Деятельность первых банков**

Стратегия банкиров была разной. Одни давали в долг небольшими частями и многим должникам, другие значительные суммы - нескольким.

В безудержном стремлении к обогащению благопристойность не всегда соблюдалась. "По мере возможности не крали открыто, но все кривые пути, которые могли привести к быстрому обогащению, считались дозволенными - грабеж и попрошайничество, обман при исполнении подрядов и надувательство в денежных спекуляциях, лихоимство в торговле деньгами и в торговле хлебом".

Петроний прямо говорит: "О чем разводиться? Пожелай, что хочешь: из денег все ты получишь. В калите полный Юпитер сидит". Он же навел выражение: "Ас у тебя есть, аса ты караулишь".

Банкиры имели большой вес и влияние в обществе, но отношение к ним, как и в Греции, могло зависеть от обстоятельств.

**3.4 Банковская система Древнего Рима. Римское право**

Римское право - одно из наибольших достижений античности. В Риме были разработаны гибкие, узаконенные и цивилизованные нормы правоотношений - частных и с государством (например, Цицерон считал нарушение прав собственности пренебрежением прав человека). Еще в V ст. до н.э. на медных досках были записанные законы ХІІ таблиц - свод римского права приблизительно из 451 - 450 гг. до н.э. Из них видно, что законы основываются на принципе талиону, то есть кровной мести, хотя много из римлян считали, что за финансовые нарушения следует нести лишь гражданскую ответственность: "За долги должно отвечать имущество должника, а не тело его". В 326 г. до н.э. было отменено рабство за долги. Экономические соглашения получили юридическое обоснование и защиту.

В 304 г. до н.э. были опубликованы формулы исковых жалоб и утвержденный порядок судопроизводства. Римское право имело непосредственное влияние на банковскую систему. "

Римские юристы признавали общественную значимость финансистов и подчеркивали необходимость предания огласке учетных данных: "Следует выдавать счета именно банкиров... потому что их занятие имеет общественную значимость и основным их заданием является добросовестное составление счетов".

Юридическими нормами регулировалась даже техника учета. "До ведения счетов Лабеон относит взаимную отдачу и кредитование деньгами и перебирание обязательств из оплаты, оплату в торговых делах: не следует заводить нового счета к полной оплате долга; но с получением залога или обязательства не следует торопиться с оплатой; это не принадлежит к правильному ведению счетов. Но то, что банкир представляет к оплате, должно быть опубликовано, сведения об этом происходят из банков".

Следовательно, мы видим, что римские юристы очень серьезно и квалифицированно подходили к финансовым и банковским вопросам, понимали их особенности, что в целом содействовало развитию банковской системы.

В 1875 г. на раскопках Помпей был найден скульптурный портрет помпейского банкира Луция Цецилия Юкунда. Известная надпись, которая посвятила ему благодарный вольноотпущенник: "Гению нашего Луция вольноотпущенник Феликс". В руинах дома банкира обнаружили деревянные учетные таблички.

Историки, которые изучали историю банков Древнего Рима, исследовали словарь экономических сроков. Углублено изучал эту проблему немецкий историк-филолог М. Фойг. Он сделал анализ высказываний древних общественных деятелей (прежде всего Цицерона) и пришел к выводу о связи староримских категорий дебета и кредита с понятием современной двойной записи. Об этом свидетельствуют также исторические документы. Например, на раскопках Помпей были найдены документы из архива банкира Луция Цецилия Юкунда. В деревянном ящике обнаружены 153 расписки. Эти расписки выписывал сам банкир. Часть из них фиксировала сумму выторга от продажи залога его клиентов из аукциона. Комиссионные (их размер в расписках не указан), как часть выторга, выплачивались банкиру. Расписки выполнены на деревянных дощечках, покрытых воском. Часть записей, которые касаются юридического засвидетельствования соглашений, сделано чернилами.

В банке учет доходов и расходов велся в приходно-расходной книге. По ней банкир нес юридическую ответственность. Она была регистром текущего счета. Книга не должна была иметь никаких исправлений.

В 395 г. огромная Римская империя была разделена на Западную и Восточную (Византию).

Прекращение существования в 476 г. Западной Римской империи считается концом античного света и началом периода средневековья.

**Средневековье**

В средние века господства натурального хозяйства и предопределенное этим слабое развитие финансов не содействовали развитию финансовой науки. Для этого периода характерное формирование общих положений о финансовой нравственности в отдельных теологических, философских, политических и юридических трудах схоластиков. По своей философской сущности финансы -- это явление, которое происходит в общественном сознании или в сознании лица по поводу движения стоимостей и проявляется в отношениях с другими физическими или юридическими лицами. Для одного лица стоимость (часть стоимости) является приобретением, и она определяет ее как приобретенное и присвоенное «свое» (бюджет для государства, выигрыш в лотерею для физического лица, процент для банка), а для другого лица -- потерей, которую оно определяет как ей не должное, «чужое» (налог, который платит предприниматель, процент за пользование кредитом, сумма, возмещенная страховой компанией за убытки и тому подобное)

Финансовая наука возникла в одно время с политической экономией в XV ст. в северной Италии, которая переживала экономический и культурный подъём. На грани средневековья и новой истории торговый капитализм не только создал материальные условия для возникновения новой отрасли общественного знания, но и обусловил необходимость сознательного отношения к финансовому хозяйству. По своей политэкономической сущности финансы являются совокупностью экономических отношений между государством, организациями, предприятиями и гражданами, которые возникают при распределении и перераспределении товаров и услуг, произведенных в государстве и связанных с системой образования и использования фондов денежных ресурсов для удовлетворения потребностей расширенного воссоздания общественного производства.

В эпоху раннего средневековья банковское [дело](http://ukrbank.ru/organizaciya-nalogooblozheniya-v-raznyx-stranax.html) переживало упадок. Лишь с развитием торговли, ремесел и сельского хозяйства, начиная с ІХ ст., в североитальянских городах наблюдалось экономическое возрождение.
Одним из наиболее развитых городов Италии была Флоренция, которая получила свое преимущество в первую очередь благодаря чеканке качественных золотых монет. Большие флорентийские компании, кроме занятий торговой деятельностью, беспокоились финансовыми делами Церкви и папы. Впоследствии они перебрали контроль над таможней Барлетти на юге Апеннинского полуострова, что позволило им вести резвую международную торговлю. В Англии они одалживали королю и большим землевладельцам значительные суммы под гарантию права взимания пошлины и привилегий в экспорте сырья (прежде всего шерсти). Впоследствии флорентийцы распространили свою деятельность на Нидерланды, Каталонию, Кастилию и восточные страны. Там, где были агенты известных банкирских домов, которые были уполномочены собирать выданные кредиты, налоги или церковную десятину, быстро образовывался торговый центр с небольшой флорентийской колонией. В отличие от флорентийцев, венецианские и генуэзские купцы предоставляли преимущество финансовой деятельности на внутреннем рынке. Их кредитные операции сводились к покупке ценных бумаг государственной ссуды, финансирования отдельных торговых предприятий других купцов и судовладельцев.

Для банковского дела средневековой Италии был характерным высокий уровень развития безналичных [операций](http://ukrbank.ru/bank-mezhdunarodnyx-raschetov.html). Одним из способов их проведения было использование переводного векселя, который приобрел популярность из ХІІІ ст.
Существовали в эпоху средневековья и менялы, которые осуществляли обмен денег. Часто они предоставляли и некоторые банковские услуги. Но вексельные операции или безналичные расчеты были под жестким контролем государства и четко отмежевывались от ростовщической деятельности. Случаи, когда эти банкиры давали в ссуду средства правителям, коммунам и частным лицам, осуждались государством и карались законами. С целью прекращения такой практики в Венеции в XIV ст. было принято [решение](http://ukrbank.ru/rasxody-byudzheta.html) о замене всех частных банков одним государственным. Оно было реализовано в XVI ст.
 Обычно [деньги](http://ukrbank.ru/dvojnoe-nalogooblozhenie.html) под проценты одалживали не менялы, а купцы, которые объединялись в большие компании. Последние были созданы в Риме, Сиене, Флоренции, Пьяченци и других городах. Большинство из них совмещали в своей деятельности финансирования промышленного производства, торговые и банковские операции. Но были и такие, как, например, Большой стол Буонсеньйори в Сиене, созданный в ХІІІ ст., который специализировался на кредитных операциях.
Капитал торгово-банковских компаний образовывался за счет взносов участников и депозитов, которые вносились жителями города в основную контору, или иностранцами, которые вносили свои средства в филиалы, открытые в других городах или странах. Привлеченные депозиты четко переделялись на две категории:

1. депозиты на текущий счет – вкладывались купцами в банк, где они обслуживались, для проведения безналичных расчетов. Этот вид депозитов не приносил вкладчикам доходов. Существуют даже мысли, что купец должен был заплатить банкиру небольшое вознаграждение за выполненные им операции. Привлеченные таким образом средства нельзя было использовать для предоставления кредитов другим клиентам или направлять на финансирование торговых соглашений;
2. депозиты под проценты приносили достаточно высокие доходы. Это значило, что вкладчики знали, что их средства направлялись в рискованные, но прибыльные проекты.

Наиболее прибыльными, хотя и не наиболее распространенными операциями относительно размещения капиталов торгово-банкирских компаний, были кредиты под проценты.

1. [↑](#footnote-ref-1)