

*Глыбин Пётр Алексеевич, старший преподаватель кафедры Автоматизации  
Предприятий Связи ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный  
университет телекоммуникаций им. проф. М. А. Бонч-Бруевича» Россия, г.  
Санкт-Петербург*

*Пиликина Елена Анатольевна, доцент кафедры Автоматизации  
Предприятий Связи ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный  
университет телекоммуникаций им. проф. М. А. Бонч-Бруевича» Россия, г.  
Санкт-Петербург*

*Белоус Константин Владимирович, студент 4 курс, факультет  
«Информационных Систем и Технологий» Россия, г. Санкт-Петербург*

## **СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБРАЗОВАНИЯ, ИНТЕРЕСОВ И ЦЕЛЕЙ КОММЕРЧЕСКОЙ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются типы банковских систем: государственная и коммерческая, их отличительные особенности, структуры, цели и задачи систем, роль банковской сферы в современном обществе.

**Ключевые слова:** банк, государственный банк, коммерческий банк, эмиссия, кредит, прибыль.

**Annotation:** This article discusses the types of banking systems: state and commercial, their distinctive features, structures, goals and objectives of the systems, the role of the banking sector in modern society.

**Key words:** bank, state bank, commercial bank, issue, credit, profit.

### **Введение**

С изменением мира, происходит и развитие различных направлений в науке. Одним из направлений развития общественной мысли стала идея о

структуре экономики, её элементах (товарно-денежных отношениях). По мере совершенствования теоретической концепции роли денег в экономике, стремительно прогрессирует банковская сфера, как наиболее естественная форма её материального продолжения в отношениях между различными группами людей.

Итогом такового развития стало появление нескольких теоретических направлений о дальнейшем развитии банковской сферы. На данный момент наиболее крупными, объемными и изученными являются два направления: частные-коммерческие банки, находящиеся в собственности у ограниченного круга лиц и исполняющие их волю, и государственные банки, являющиеся частью государственного аппарата и обслуживающими его интересы. Существуют также комбинированные варианты, совмещающие в себе элементы управления от обеих систем. Большинство современных банковских систем среди так называемых великих и региональных держав – комбинированные [1].

Актуальность статьи продиктована в первую очередь тем, что существует множество заблуждений по поводу эффективности тех или иных систем. В отличие от большинства политизированных любителей, изучающие данную тему профессиональные финансисты могут адекватно и беспристрастно оценить, как положительные, так и отрицательные стороны обеих банковских систем.

Задачами данной статьи является понятный для масс показательный анализ, включающий в себя сравнение истории, устройств, интересов и целей этих систем.

### **История развития банковской сферы**

Для полного понимания диалектики банковского развития и отличий между двумя системами необходимо рассмотреть историю их возникновения. Становление банковской сферы растянуто на века, однако известно, что еще в первом тысячелетии д.н.э. на ближнем востоке в Месопотамии существовали её зачатки в виде частных ростовщиков и первых банковских билетов «Гуду» (Hudu), используемых при расчетах как эквивалент золота.

По мере развития производительных сил развивались и денежные отношения. К моменту наступления античности на территории Египта роль регуляторов экономики взяли на себя так называемые Царские банки, подконтрольные государству. Они занимались сбором налогов с подданных и накоплением средств, которые тратились на различные государственные нужды, такие как поддержание боеспособной армии в виде выплат жалования солдатам и содержание государственного аппарата.

С восходом Римской Империи банковской деятельностью занимались государственные чиновники: так называемые Менсарии (*mensarii*) и Аргентарии (*argentarii*). Первые специализировались на обмене монет. Вторые – на привлечении средств и выдаче кредитов, а также денежных переводах между городами. Для развития Риму понадобилась мощная, стимулирующая огромную экономику, банковская система. Таким стимулятором экономики стала практика порабощения безответственных должников. В случае неуплаты долга человек арестовывался, а его семье предоставлялся месяц на погашение задолженности. Если таковое не происходило, то должник переходил в класс рабов, а то и вовсе лишался жизни.

Наступление средневековья в Европе ознаменовало собой приход теократии, что не могло сказаться на банковской сфере. Всё управление экономикой взяли на себя государственные чиновники, подконтрольные католической церкви, а большинство ростовщиков и частных монеточеканщиков было подвергнуто гонениям и репрессиям. Это в той или иной степени поспособствовало протестным отношениям среди отдаленных от Рима провинций, где начались процессы реформации, приведшие в итоге к расколу Христианства, и ослаблению давления государства в Протестантских странах на частных и купцов.

Дальнейшее развитие Банковская сфера получила в результате буржуазных революций XVI-XIX веков и становления рыночного капитализма. Идеи равенства и свободы наполнили собой и экономическую философию.

Большой толчок в развитии получили первые в истории коммерческие банки, независимые от правительств своих стран.

Уже к началу XX века конкуренция в банковской сфере привела к появлению в основных империалистических державах крупных систем частных банков, управляемых и подконтрольных различными семейными кланами. Дальнейшее их развитие обеспечивалось кооперациями между собой, а иногда ещё большим укрупнением путём слияния.

В итоге современная банковская система большинства стран мира так или иначе представляет собой двухуровневые монополии из одного крупного банка и подконтрольных ему других банков [2].

### **Образование государственных банков**

В данном разделе рассмотрим более подробно становление и развитие государственной банковской сферы.

Государственные банки берут своё начало в крупных общественных объединениях – племенах, где управление этими объединениями осуществляла управляющая племенем группа лиц – выдвиженцев из местного населения. Являясь её частью, эти представители действовали в интересах всего населения в целом. Они могли выделить ресурсы, чтобы натурально помочь нуждающимся взамен на такую же помощь от них в будущем.

С постепенным развитием общественных отношений начали образовываться первые города-государства, где концентрировался капитал. Пока роль государства носила скорее организаторский и надзорный характер из-за отсутствия серьезных внешних врагов и малой населённости, которая подстёгивала это. Каждый город-государство жил только для себя натуральным обменом.

С накоплением богатств и ростом городов бурно развивается торговля. На этом этапе большую роль играют купцы, которые подстёгивали развитию прогрессивных товарно-денежных отношений, что в конечном итоге привело к резкому подъему материального благополучия и богатства в торговых городах.

В этот момент постепенно появляется подконтрольная государственным лицам “государственная казна” – излишний запас средств, на содержание армии, для защиты от кочующих племён и других городов-государств.

В последующие столетия при помощи армии первым государствам удалось покорить соседние племена и включить их территории и проживающее на них население в свой состав, создав таким образом первые крупные империи.

Эволюция государственной банковской системы смогла взять на себя функции денежного кредитора граждан, обеспечивая их средствами, когда те нуждались в них. Дальнейшее же развитие государственной банковской системы привело к созданию центрального государственного банка, выполняющего, как правило, следующие основные функции:

- эмиссия банкнот;
- проведение денежно-кредитной политики;
- рефинансирование кредитно-банковских институтов;
- управление официальными золотовалютными резервами;
- проведение валютной политики;
- регулирование деятельности кредитных институтов;
- функции финансового агента правительства.

И этот список далеко не полный, ведь основная цель функционирования государственных финансовых учреждений состоит в том, чтобы обеспечивать независимость, стабильность и развитие себя, а также государства, в которое они встроены. Подобно сердцу, качающему кровь, государственный банк обеспечивает контролируемый поток денег в своём государстве.

### **Образование коммерческих банков**

Как таковые частные коммерческие банки появились гораздо позже государственных, хотя предшествующие банковским институтам ростовщики, дававшие займы деньги под проценты, появились еще в глубокой древности.

Первые независимые от государства предоставляющие финансовые услуги объединения появились в Вавилоне еще в VIII веке до н.э. В Древней

Греции появилась практика, когда Трапезиты (греческие ростовщики) принимали на хранение вклады с целью воспроизводить капитал за счёт вкладчиков. Они отдавали наличные у них капиталы займы под залог движимости, рабов, домов и земель. В дальнейшем взамен за небольшую плату Трапезитам стали давать на хранение ценные документы, договоры, спорные суммы.

В Римской империи существовали свои аналоги коммерческих банкиров, называемых менсариями и аргентариями. Аргентарии могли брать вклады, выдавать кредиты и ссуды, а также впервые в истории через них можно было перевести деньги из одного в другой город.

Однако к средним векам с течением времени и распространением христианства, коммерческая банковская система пришла в упадок. Произошло это по нескольким причинам:

- укрупнение мелких частников и создание крупных коммерческих организаций, сотрудничающих с правительствами тогдашних теократическими государствами;
- слишком высокие проценты по вкладам, которые церковь считала богопротивными, за что порой карала.

Тогда же из-за разнообразия денежных систем множества феодальных княжеств Священной Римской Империи стали появляться первые частные пункты обмена валют, так называемые Менялы, располагавшиеся на торговых площадях за прилавками. Менялы в Италии постепенно стали называться банкирами, *bancherii* (от *banco* — стол, прилавок) [3].

Гонения продолжалось несколько столетий, и вскоре в 1407 году в Генуе был официально открыт первый в мире коммерческий банк имени Святого Георгия. Сейчас же старейшим в мире банком, дожившим до наших дней, является итальянский банк “Монте дей Паски ди Сиена”, который был открыт аж в 1472 году [4].

Великие открытия и промышленная революция сопровождалась бурным развитием банковского дела:

- так для учета денег была введена особая денежная единица – банкнота, то есть деньги, выпущенные банком, стали приобретать всё большее значение, по мере износа обычных металлических монет и появления фальшивых.

- Появление первых коммерческих эмиссионных банков, первый из которых – “Английский эмиссионный банк” в постреволюционной Англии.

- Впервые введение эмиссионными банками функций кредитования в Пруссии в XVIII веке.

Однако развитие крупной фабричной промышленности и вытеснение мелкого мануфактурного производства приводят к необходимости брать кредит у надежных банков. Эмиссионные банки-однодневки не могли удовлетворить эту необходимость, так как промышленные операции сопряжены с риском. Таким образом возникли современные коммерческие банки.

### **Современные модели банковских систем**

На сегодняшний день классифицируют три основных вида банковских систем [5]:

1) Двухуровневая система – самая распространённая из всех (банковская система Российской Федерации):

а) первый уровень – **Центральный Банк**, он занимается эмиссией денег, лицензированием других банков и контролем их деятельности и пр.;

б) второй уровень – коммерческие банки, в их задачи входит поддержания финансовой жизни в тех местах, где этого не делает ЦБ.

2) Децентрализованная банковская система – модель со множеством равноправных банков, которые могут быть объединены в единую систему для лучшей кооперации, примером может служить Федеральная Резервная Система (ФРС) США;

3) Последняя и наименее распространённая: централизованная государственная банковская система командно-административной экономики, в наличии у таких стран как КНДР и Куба.

Во всех странах с капиталистической рыночной экономикой, за исключением США, существует классическая двухуровневая система из центрального банка и коммерческих банков, в том числе и в России. Однако ЦБ различных стран имеют существенные отличия в полномочиях.

Самой любопытной является банковская структура США. В Соединенных Штатах присутствует свой аналог центрального банка – это Федеральная Резервная Система, включающая в себя двенадцать основных федеральных резервных банков в различных штатах (Рис.1). Они контролируют деятельность банков – членов ФРС и определяют монетарную политику США в целом. Членами ФРС являются более 70% всех коммерческих банков страны и каждый из этих них приписан клиентским соглашением к одному из двенадцати основных. ФРС не зависит от исполнительной власти, а конгресс США передал ей право эмиссии, которой занимается Федеральный Комитет Открытого Рынка, входящий в состав ФРС. То есть по факту США – это крупнейшее государство мира с коммерческой банковской системой, максимально независимой от верховной власти.

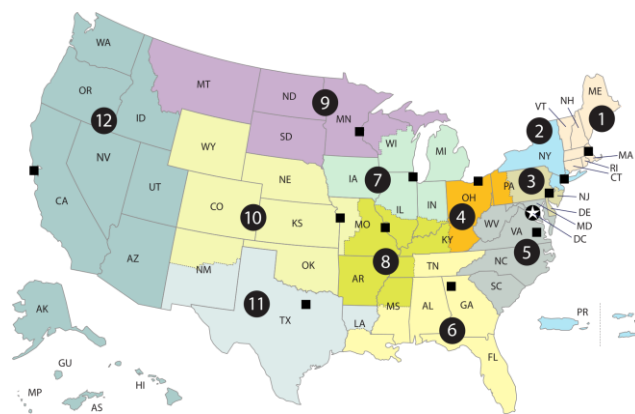


Рис.1 Двенадцать федеральный резервных банков и подконтрольные им регионы

Централизованная банковская система командно-административной экономики была характерна для СССР и других социалистических стран. Так, его банковская система была разделена на три главных банка: Госбанк, Стройбанк и Внешторгбанк (Рис.2).





Рис. 2 Структура банковской системы СССР в 1991 году

Госбанк СССР помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и долгосрочных – сельскому хозяйству). Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами [6].

Все рассмотренные типы банковских систем, продолжают существовать и выполнять свои функции и по сей день.

### **Интересы Государственных банков**

В первую очередь необходимо узнать определение государственного банка. **Государственный банк** – это финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами,

которая находится в собственности государства и управляется государственными органами напрямую или опосредованно [7].

Из определения можно сделать логический вывод, что данная структура связана с государством и служит его интересам, то есть это банк государства и для государства. Государственный банк, подконтрольный правительству, выполняет следующие функции:

- ведёт денежную эмиссию – выпускает в обращение национальные денежные знаки;
- хранит золотовалютные резервы;
- поддерживает резервный фонд других кредитно-финансовых организаций;
- кредитует коммерческие банки, если таковые имеются;
- контролирует деятельность кредитно-финансовых организаций;
- проводит кредитно-денежное регулирование экономики (такое как установление процентной ставки и др.).

Задача Государственного банка – обслуживать работу системы и поддерживать её жизнедеятельность. Все доходы, получаемые банком, распределяются государством в зависимости, от нужд и приоритетов отраслей народного хозяйства. Государственный банк действует не в целях извлечения прибыли, а в качестве регулятора банковской системы в целом и межбанковских отношений в частности.

Также государственный банк может одновременно носить в себе черты и коммерческого банка. В этом случае банк является частным юридическим лицом и гарантирует претворения политики государства в банковской сфере, то есть государство делегирует таким банкам часть своих полномочий. Как правило, государство оставляет за собой право задавать вектор развития для системы из государственных коммерческих банков, владея контрольным пакетом акций или иными средствами давления, тем самым предопределяя их политику.

Таким образом любой из видов государственных банков создаётся и функционирует, в первую очередь, с целью роста экономики государства и помощи различным отраслям производства и хозяйства.

На Рисунке 3 приведён образец организационной структуры конторы государственного банка на примере Госбанка СССР.

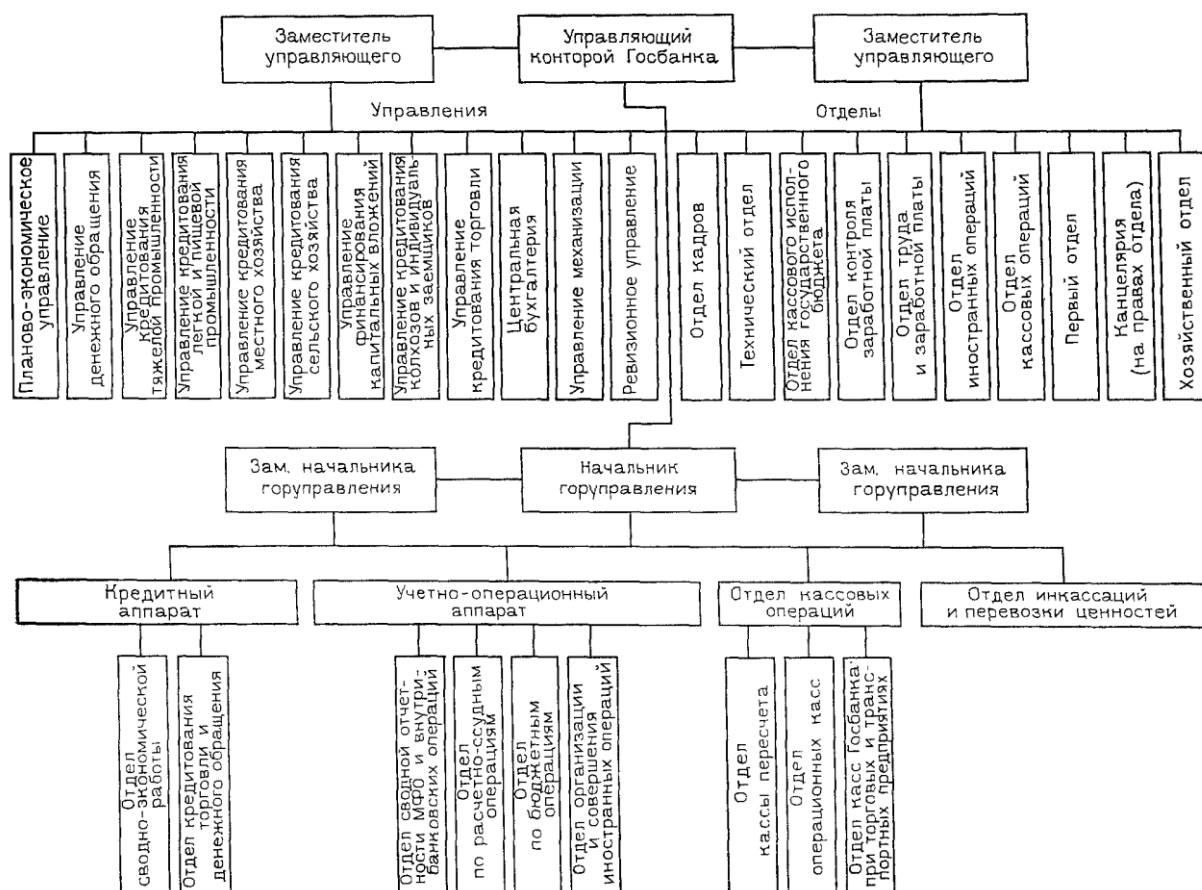


Рис.3 Организационная структура конторы Госбанка СССР [8]

Как видно из схемы, структура имеет административно-командный принцип соподчинения. Дочерние отделы подчиняются материнским, а те, в свою очередь, главе банка и заместителям, назначаемым правительством.

### Интересы Коммерческих банков

Определимся с понятием коммерческого банка.

**Коммерческий банк** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения Центрального банка, осуществляет банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции,

привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции) [9].

Коммерческие банки обладают установленными формами собственности – *акционерное общество* (АО) или *общество с ограниченной ответственностью* (ООО), а государственный не обладает такой характеристикой, хотя при этом все банки являются юридическими лицами. Таким образом, коммерческий банк, обладая формой собственности, совпадает по данной характеристике с другими юридическими лицами, а государственный банк ближе по своей сути к органам государственной власти, чем к юридическим лицам.

Рассмотрим принцип работы коммерческих банков и то, какое место они занимают в экономике на примере наиболее распространённой смешанной (двухуровневой) банковской системы, когда существует ряд коммерчески банков (нижний уровень), и единый государственный центральный банк (верхний уровень) на рисунке 4.

В некоторых случаях Центральный Банк в такой системе не является в полной мере государственным, поскольку государство зачастую является лишь формальным собственником используемых Центральным Банком ресурсов. Поэтому правом распоряжения и использования капитала владеют частные лица – акционеры центральных банков.



Рис. 4. Схема функционирования смешанной (двухуровневой) банковской системы

Коммерческий банк, как любая частная организация, стремится к получению максимальной прибыли для себя, а, следовательно, и к максимальной самостоятельности своих действий и независимости. В его объективных интересах снизить давление со стороны государства путём уменьшения процента от дохода, который он вынуждены отдавать Центральному банку в качестве платы за свою деятельность на рынке, а также упрощения процедуры лицензирования.

### **Глобальное сравнение систем**

Сопоставление особенностей государственной и коммерческой банковских систем показано в таблице 1.

<b>Государственная банковская система</b>	<b>Коммерческая банковская система</b>
<b>По типу собственности</b>	
Государство - собственник банков	Наличие частных коммерческих банков
Плюсы: капитал концентрируется в руках государства и правящего класса	Плюсы: самоорганизация капитала в отдаленных от центра местах;
Минусы: тактическая неповоротливость	Минусы: концентрация капитала в руках частных лиц
<b>По степени монополизации</b>	
Государство формирует новые банки	Юридические лица имеют право формировать свой банк
<b>По количеству уровней системы</b>	
Одноуровневая банковская система	Двухуровневая банковская система: Центральный банк (либо сеть банков) и коммерческие банки
Плюсы: единство управления	Плюсы: малый бюрократический аппарат
Минусы: излишняя громоздкость	Минусы: концентр. капитала в коммерческих банках
<b>По характеру системы управления</b>	
Централизованная схема управления (вертикальная)	Децентрализованная система (горизонтальная)
Плюсы: соподчинение и мобилиционность	Плюсы: тактическая манёвренность на местах
Минусы: малая тактическая манёвренность экономики	Минусы: отсутствие координации и взаимодействия с другими банками
<b>По характеру банковской системы</b>	
Политика единого банка	Политика множества банков
<b>По характеру взаимоотношений банков с государством</b>	
Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, а банки не отвечают по обязательствам государства
<b>По характеру подчинённости</b>	
Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности	Центральный Банк подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам
<b>По выполнению эмиссионной и кредитной операции</b>	
Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных не эмиссионных банков)	Эмиссионные операции сосредоточены только в центральном банке; операции по выполнению только коммерческие банки
<b>По способу назначения руководителей банков</b>	
Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления	Руководитель банка утверждается парламентом, председатель (президент) коммерческого банка назначается его советом
Плюсы: политика банка соответствует общественным интересам	Плюсы: самостоятельная политика коммерческих банков
Минусы: невозможность банка принимать самостоятельное решение	Минусы: политика частных банков может противоречить общественным интересам

## **Заключение**

Современные экономисты и по сей день продолжают работать над изучением различных типов банковских структур, искать в них достоинства и недостатки. И это всё еще играет важную роль в обновлении и развитии экономической теории в целом, поскольку банковская система и её роль очень важны, и в определенной степени она может быть сопоставима с сердцем, качающим денежные потоки в государстве.

Государственные банки ведут свой отсчет с самого начала истории, с образования государств, и с которыми неотрывно связаны. Они являются их естественной формой взаимодействия с населением в тех районах, где это необходимо самому государству. В его (государственного банка) объективных интересах развивать и укрупнять, и усложнять государство, то есть удовлетворять его заявки.

В отличие от государственных банков коммерческие появились, в виде реакции на бездействие и пассивность государства в регионах, где есть излишки капитала, которые можно использовать для развития. В свою очередь, они преследуют цель получения максимальной прибыли для укрупнения себя и роста своего собственного капитала, для дальнейшего укрупнения и дальнейшего роста соответственно. Их интересы могут идти вразрез с интересами государства, желающего, например, развивать что-то одно конкретное или всё сразу, но понемногу.

Борьба этих двух противоположных по интересам и целям систем, как и всё в этом мире, есть суть развития. Порожденное в ходе столкновения систем противостояние выявляет противоречия банковских систем и заставляет людей задумываться над тем, какой принцип мироустройства на их взгляд прогрессивнее и более подходит для человеческого общества и каким образом его можно еще больше улучшить.

## **Библиографический список:**

1. Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г.: «Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций», – М.: изд-во “Экономистъ”, 2006 г. – 400 с.;
2. Бартенев С.А. «Экономическая история», – М.: изд-во “Экономистъ”, 2004 г. – 442 с.
3. Тимошина Т.М. «Экономическая история зарубежных стран», – М.: издательство “Юстицинформ”, 2010 г. – 488 с.
4. Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. «Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов», – М.: издательство “Юнити-Дана”, 2007 г. – 704 с.
5. Камаев В.Д. «Экономическая теория – Учебник», – М.: издательство “ВЛАДОС”, 2002 г. – 640 с.
6. Брокгауз Ф.А., Ефрон И. А.: «Банки: Энциклопедический словарь», – М.: издательство АО «Ф. А. Брокгауз – И. А. Ефрон» – СПб., 1890– 1907 г. – 86 т. (82 т. и 4 доп.).
7. Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А., Стародубцева Е.Б.: «Современный экономический словарь», – М.: издательство “ИНФРА-М”, 2006 г. – 512 с.
8. «НОРМАЛИ планировочных элементов жилых и общественных зданий» Выпуск НП 7.2.3-77 “Учреждения Госбанка, сберкассы”, – М.: изд-во “Стройиздат”, 1978 г. – 81 с.