РЕЦЕНЗИЯ

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение 4

2 Первые банки 7

3 Ростовщичество 10

4 От векселя до банковского билета 15

4.1 Венецианский банк 17

4.2 Венецианский жиро-банк 17

4.3 Генуэзский банк св. Георгия 18

4.4 Развитие банков в других странах Европы 18

4.5 Роль Дж.Лоу в развитии банков 21

5 Крупнейшие банкиры средневековья 24

6 Заключение 25

7 Список литературы 26

# Введение

Банки – удивительное изобретение человечества. История их уходит в глубину веков, а сфера деятельности не знает ни географических, ни национальных границ. Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Им нет альтернативы в будущем, поскольку они являются основным и связующим звеном всей экономической жизни.

Государство, игнорирующее банковскую деятельность и экономическое значение банка, обречено. К.Маркс писал, что банковская система по своей формальной организации и централизации "…представляет собой самое искусное и совершенное творение, к которому вообще приводит капиталистический способ производства[[1]](#footnote-1)".

О банках и банковской деятельности написано множество книг, тем не менее экономисты продолжают дискуссию как о времени возникновения банков, так и о понимании их специфической роли в экономике различных исторических формаций, в частности при переходе к рынку. Доктор экономических наук О. Лаврушин, например, пишет, что "бытующие представления о природе появления банков расходятся не на 1-2 десятилетия, а охватывают почти 2 тысячи лет. Значит, суть вопроса о первых банках даже не столько в определении какой-то исторической даты, применяемой для различных сторон, хотя для экономической науки это тоже не формальный вопрос, сколько в определении того, что же считать банком…[[2]](#footnote-2)".

Впрочем, историки все увереннее говорят о том, что первые банки возникли задолго до мануфактурной стадии капитализма, в период становления государства на этапе достаточно оживленного развития товарного обмена, денежных и кредитных отношений. Последние, как известно, существовали уже в рабовладельческом обществе. В Древнем Риме были зафиксированы первичные нормы банковского и кредитного права. Согласно этим нормам, как отмечают исследователи, в III веке до нашей эры римские банки, специализировавшие на меняльном деле, назывались *нумуляриями,* им уже разрешалось вести кредитные операции. *Арентарии*, специализировавшиеся на кредитных операциях, получили возможность на базе посредничества в платежах широко предоставлять ссуды своим клиентам.

Первые банки обладали обширным набором функций и обслуживали не только потребительские нужды. Перечень их кредитных сделок был немалым. В Вавилоне, например, банки предоставляли кредиты, покупали и продавали земельные участки, выполняли ряд других операций, даже поставляли рабынь в публичные дома, о чем сообщает Эвелин Кленгель Брандт в книге "Путешествие в древний Вавилон[[3]](#footnote-3)".

Банк – самостоятельное, независимое, коммерческое предприятие. В этом исследователи видят его сущность. Однако деятельность современного банка (банковского учреждения) так многогранна, что становится зачастую неопределенной.

В настоящее время банки, естественно, выполняют свои традиционные задачи, организую денежный оборот и кредитные отношения. Однако теперь в их функции входят также осуществление финансирования народного хозяйства, страховые операции, купля – продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки, инвестиционные операции, приобретение обязательств по поручительствам. Кроме того, кредитные учреждения производят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют подсобные предприятия.

Изучение многовековой истории банковского дела, не только показывает пути развития и утверждения института банка в экономических системах разных стран, но и намечает перспективы его будущего развития.

# Первые банки

Историки доказали, что еще 2300 лет до нашей эры у халдеев не только велась активная торговля, но и были торговые компании, которые на ряду с выполнением своих непосредственных функций выдавали также ссуды то есть выполняли одну из задач, присущих банкам даже в нашем современном понимании. Впрочем, как утверждают исследователи, обособленные "кредитные операции" возникли позже: они относятся к VI веку до нашей эры.

Слово "банк" происходит от итальянского "banco", означающее "стол". Такие столы – banco устанавливались на многолюдных, шумных площадях, где происходила оживленная торговля товарами. В Древнем Риме, особенно в период империи, рынок-торжище представлял собой просторную площадь (как правило, часть сложно комплекса – форума, или главной городской площади), специально предназначенную для рынка и являющуюся одновременно центром политической жизни города.

В торговле использовались разнообразные монеты, которые чеканились как государствами, так и городами и даже отдельными лицами, - единообразной денежной системы не существовало. Имели хождение монеты различной формы, достоинства, причем нередко ниже нарицательной цены, указанной на них. В этом бесконечном денежном многообразии, естественно, требовались специалисты, которые бы разбирались во множестве обращающихся монет, могли бы оценить их, или, по крайней мере, дать дельный совет по их обмену. Таковыми являлись менялы. Они-то обычно и располагались со своими особыми столами на рыночной площади, где происходила торговля.

По мнению историков, понятие банка, закрепившееся в сознании людей, отождествлялось с менялами и их особыми столами и в Древней Греции, где банкиры назывались *трапезидами* (от греческого trapeza – стол).

Первые банки, как отмечают многие авторы, возникли на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. В тоже время ряд авторов подчеркивают, что подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валют вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и не может лежать в основе наших представлений о его сути. Они настаивают на том, что сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней отсутствует кредитная основа, которая бы определяла главное направление деятельности банков более позднего периода.

Некоторые экономисты утверждают, что буквальное толкование банка приводит к выводу о том, что происхождение его следует относить лишь к такому периоду развития хозяйства, когда деньги стали выполнять функцию мировых денег. Однако известно, что сохранная операция, ориентирующая на внутреннее обращение, является более древней и именно она в большей степени приближает нас к пониманию сути кредитных учреждений.

Уже в те далекие времена на ряду с кредитными операциями древних банков постепенно получали развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Они производились с помощью так называемого "трансферита", то есть переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в древнем банке имел свой личный документ – таблицу с обозначением его имени. Если вкладчик сдавал свои свободные деньги в банк на хранение, то ему уже не нужно было лично платить в том или ином случае, все платежи за него выполнял опытный банкир, у которого находились вклад и таблица с именем вкладчика.

Преимущества банков были на столько очевидны, что они не могли привлечь внимания деловых людей, количество которых, надо полагать, тоже было немалым. Постепенно банки стали выполнять работу доверителей по составлению договоров между клиентами, а также выступать посредниками в торговых сделках.

Прогресс в банковском деле привел к тому, что для облегчения расчетов стали выпускаться даже банковские билеты (hudu – "гуду"), которые обращались наравне с полноценными деньгами. По некоторым оценкам, вполне достоверным считается, что хотя вексельными операциями древние банкиры не занимались, тем не менее существовали кредитные письма с обращением за платежом к банкиру.

# Ростовщичество

Во все времена нужда заставляла обращаться к богатому соседу. Понимая безвыходность положения бедняка и свою незаменимость, богач спасал разоряющееся хозяйство, оказывая помощь в виде ссуды, условия последней были разные, но всегда тяжелые. Нередко ссуда давалась скотом с условием, что берущий ее должен за пользование рабочей силой скота сам отработать на земле заимодавца.

Бедняк, не имевший рабочего скота для обработки своих полей, получал быка от богатого соседа-скотовода с условием отдачи ему половины урожая за временное пользование быком: Этот вид задолженности назывался там утрачеством, а потом – половничеством.

У землевладельцев ссуда часто выдавалась зерном. При возврате ссуды всегда требовалось значительно больше зерна, чем было дано, т.е. взимался процент, о величине которого участники сделки обычно договаривались заранее.

Примерно в XII веке развитие ярмарочной торговли привело к росту денежного оборота в городах, к переходу от местного простого товарного хозяйства к широкому денежному.

Однако в то время в Западной Европе наличных средств для покрытия нужд, бурно развивающегося денежного обращения было слишком мало, так как добыча металлов находилась еще в зачетом состоянии. Недостаток наличных денег возмещался развитием кредита, а поскольку деньги вследствие большого спроса на них были "дороги", то каждый обладатель той или иной суммы стремился, возможно, лучше ее использовать, чтобы получить наибольшую прибыль. Следствием этого был высокий ссудный процент и отлив денежных средств из областей торговли, отличавшихся замедленным темпом обращения капиталов.

Больше всего металлических денег было задействовано в международной торговле и скапливалось в руках купцов, успешно торговавших с заграницей. Для нужд внутреннего оборота оставалось совсем незначительное количество монет, самая мелочь. Потребность же в них у горожан и феодалов постепенно возрастала.

Бывало, что партии товаров в течение целого года передвигались с одной ярмарки на другую, пока наконец не раскупались в розницу и оптом, отдельными потребителями или мелкими торговцами. Такой медленный процесс обращения капитала требовал для ведения торговых операций больших сумм.

Феодалами деньги требовались для разных целей. Во-первых, для личных потребностей - для дома, семьи, двора, для горожан, нуждавшихся в ремесленных изделиях или редких заморских товарах, которые могли быть приобретены только за деньги. Во-вторых, феодалам постоянно требовались деньги для ведения войн и содержания войска. Уплата городами налогов в денежной форме оказывалась недостаточной для удовлетворения растущих потребностей феодалов. Приходилось прибегать к другим способам добывания денег, в частности к займам.

Известно, что во внешней торговле металлические деньги появились в обращении в то время, когда городской рынок еще довольствовался натуральной формой обмена. Сообразительные иноземные купцы, особенно те из них, которые вели торговые операции в течение многих лет, оказывались обладателями большого количества драгоценных металлов.

Многие разбогатевшие торговые гости, энергичные в молодости, прекращали дела, когда приходила старость. Дело в том, что заморская торговля была очень опасной. Караваны часто подвергались нападениям разбойников, которые не только грабили купцов, но и лишали их жизни. Формула «жизнь или кошелек» заменялась на «жизнь и кошелек». На морях промышляли шайки пиратов, по дорогам бродили банды разбойников. Да и сами феодалы, особенно небогатые, бывало, тоже занимались охотой на купцов.

Но была и другая причина, заставлявшая купцов переходить к занятию ростовщичеством. Малая скорость обращения капитала, вложенного в иноземную торговлю, приводила к тому, что прибыль быль попадала (если вообще попадала) в руки купцов только через год-два. Однако, вероятно, считалось, что риск стоил денег и, наоборот, деньги стоили риска. Прибыль была очень велика и достигала нередко 100 и более процентов.

По мере того как развивалось местное ремесленное производство, торговая прибыль стала уменьшаться. Тогда то и начал у купцов падать интерес к заморским торговым операциям: оказалось, что торговать можно ближе и безопаснее.

Появилась еще одна возможность получения прибыли - ростовщичество. Предполагалось, что торговля деньгами должна была дать их собственнику не меньшую, а большую прибыль, чем прибыль от торговых операций. Вознаграждение за предоставление денежного займа достигала 200 и более процентов от суммы последнего.

Постепенно образовался круг основных клиентов ростовщиков. Это были феодалы, которые рассчитывали погасить ссуду удачной войной или повышением налогов.

Ростовщичество – предоставление денежных ссуд из очень высокого процента. Его истоки относятся к периоду разложения первобытнообщинного строя. К. Маркс относил ростовщический капитал к «старинным... допотопным формам капитала, которые задолго предшествуют капиталистическому способу производства и наблюдаются в самых различных общественно-экономических формациях»[[4]](#footnote-4).

Ф. Бэкон считает: «Если кто возразит, что это явится как бы поощрением ростовщичества, которое сейчас в иных местах едва терпят, то мы ответим, что лучше умерить ростовщичество, признав его открыто, нежели дать ему полную волю, потворствуя ему в тайне".

Развитие кредитного дела, появление капиталистических банков было направленно против ростовщичества, так как ростовщический капитал изымал у заемщика весь прибавочный продукт и, следовательно, последний не мог систематически использоваться для целей капиталистического воспроизводства.

Ростовщичество сохраняется и в условиях капиталистического производства, особенно в тех странах, где относительно слабо развиты капиталистические товарные отношения. "Чем незначительнее та роль, которую в общественном воспроизводстве играет обращение, тем больше расцветает ростовщичество", - писал К. Маркс.

В наше время особенно сильны позиции ростовщичества и Индии, Пакистане, Индонезии. Ростовщичество в форме предоставления мелких ссуд под очень высокий процент существует и в индустриально развитых странах, хотя эти операции запрещены законом и проводятся, как правило, нелегально.

# От векселя до банковского билета

С развитием торговли к концу средних веков произошли и некоторые усовершенствования в области обмена. Известные с античных времен формы простой мены, купли-продажи за наличные деньги и другие финансовые операции подверглись изменениям под влиянием усложнившихся экономических отношений.

В простейшей форме вексель представлял собой письменный приказ, которым какое-либо лицо, жившее в одном месте, поручало 3-му лицу, находившемуся в другом месте, заплатить предъявителю векселя обозначенную на нем сумму денег. В вексельной сделке участвовало, по крайней мере, три лица:

* **ремиттент**, уплачивавший деньги в данном городе и получавший в другом городе их ценность в местной монете;
* **трассант**, принимавший деньги и обязывавшийся доставить соответствующую сумму в другом месте;
* **трассат**, уплачивавший эту последнюю сумму ремитенту.

Позднее в вексельный оборот было введено четвертое лицо – презентант, который предъявлял вместо ремиттента вексель к уплате и получал деньги. Благодаря употреблению векселей опасность быть ограбленным устранялась.

Распространению переводных векселей содействовали также беспорядки в сфере монетного дела. В те времена не только короли, но даже каждый город и каждый феодал пользовались правом чеканить монету. Большое разнообразие монет с различным весом и содержанием чистого металла сильно затрудняло обмен, так как купцы не всегда могли разобраться в соотношении монет различных городов и государств.

Для осуществления размена обращавшихся монет во всех торговых центрах появились известные с давних времен особые лица - менялы. Теперь их отличие заключалось в постоянных сношениях между собой. Благодаря употреблению меняльных писем купцу, прибывшему в чужой город, обеспечивалось, с одной стороны, приобретение настоящей, неподдельной монеты от менялы, который профессионально умел отличать фальшивку, а с другой стороны, получение денег, имеющих хождение в данном городе.

Первоначально векселя служили только для перевода денег и не оставались в обороте дольше того времени, какое нужно было для переезда торговца с одного города в другой.

Позднее, в XVI в., векселя начинают выдавать на продолжительные сроки. Поскольку срок уплаты денег отодвигался, вся сделка приобретала совсем другой смысл, приближаясь по своему характеру к кредитной сделке.

В XVII в. во Франции, а затем в Голландии, Германии и Англии вводится еще одно усовершенствование – передача векселя до наступления срока платежа посредством так называемого индоссамента (передаточной надписи). Так вексель начинает служить орудием платежа в руках торговцев.

В средние века начинающие банкиры, менялы должны были пользоваться известной степенью общественного доверия. Поэтому они обыкновенно были обязаны получать разрешение от правительства на занятие своим делом. Кроме того, нередко требовалась присяга, представление поручителей или денежного залога.

Все это не могло продолжаться бесконечно и в конце концов привело к законодательному ограничению торговых операций банкиров (например, в Венеции законы 1374 и 1403 гг.), а затем и к постепенному упадку меняльного промысла в Италии

## Венецианский банк

Одним из первых общественных банков был банк в Венеции (Banko delta Piaza de Rialto), основанный в 1584 г. для оживления торговли и промышленности. Банк управлялся чиновниками, назначенными правительством. Вскоре, однако, неопытных чиновников пришлось заменить частными банкирами, которые внесли значительный залог в обеспечение своих операций. Первое время венецианский банк пользовался монополией, и частным лицам было запрещено устраивать банкирские конторы. Во избежание известных неприятностей, упомянутых выше, банку было запрещено производить какие-либо операции на вложенные деньги. За вклады банк не платил никаких процентов.

## Венецианский жиро-банк

В 1619 году был основан в Венеции другой общественный банк, так называемый жиро-банк на тождественных началах. Через некоторое время первый банк был закрыт и остался один жиро-банк. Все расчеты двух венецианских банков велись в особой «банковской монете», за которую была признана наилучшая из обращавшихся в Венеции монет - dukati d'argento. По отношению к ней пересчитывались другие деньги, поступавшие в кассу банка. Ценность этой монеты на 20% превосходила ценность обычной обращавшейся в Венеции монеты. Как утверждают историки, жиро-банк не всегда держался правил о неприкосновенности вкладов; нередко правление отдавало тайным образом большие суммы венецианскому правительству, вследствие чего дважды, в 1640 и 1717 гг., пришлось приостановить платежи звонкой монетой.

## Генуэзский банк св. Георгия

Подобные же операции производил генуэзский банк св. Георгия (Casa di S.Giorgio), получивший окончательную организацию в 1407 г. Возникновение его относится к середине XII века и обязано ряду займов правительства у частных лиц, причем в уплату процентов и погашения им предоставлялось взимание некоторых налогов и таможенных пошлин в Генуе. Для сбора налогов и производства расчетов кредиторы государства образовали особые товарищества, которые слились в 1407 г. в одно общество под названием общество св. Георгия. Руководство общества, состоявшее из нескольких членов, было совершенно независимо от государственной власти, и правители республики при вступлении в должность давали присягу сохранить неприкосновенными права и свободу этого учреждения. Уже в 1408 г. обществу было разрешено принимать частные вклады, причем за основание всех расчетов была принята, как и в венецианском банке, особая условная монета. Позднее банк св. Георгия ссужает генуэзскому правительству крупные суммы, для покрытия которых получает право управления колониальными землями Генуи (в частности, островом Корсика и городом Каффа) и взимания многих налогов.

## Развитие банков в других странах Европы

Подобные банки возникли также в Барселоне, Милане, Неаполе и некоторых других европейских городах. Несколько позднее появился целый ряд общественных банков в Нидерландах, Англии и Германии. В Амстердаме первый банк был основан в 1609 г., в Гамбурге - в 1619 г., в Нюрнберге в 1621 г., в Роттердаме – в 1635 г., в Стокгольме – в 1657 г. Тому, кто делал вклад, выдавалось от банка вкладное свидетельство о том, что от него поступила какая-то сумма денег, которую он всегда может получить обратно, а в книгах банка ему открывался особый счет, причем на приход записывались его вклады и платежи ему других вкладчиков, а в расход заносились выдачи, которые давались по его требованию ему или другим вкладчикам.

Первоначально жиро-банки ограничивались лишь приемом вкладов на хранение, за что взимали известное небольшое вознаграждение. Но постепенно, на собственном опыте руководство банков убедилось, что требования возврата вкладов ограничиваются всегда только известной их частью, которую можно определить, но никогда не простираются на всю сумму. Так как значительная часть вкладов лежала в банках совершенно непроизводительно, в виде мертвого капитала, то администрация пришла к мысли воспользоваться ими для банковских операций, главным образом для выдачи краткосрочных ссуд.

С этих пор банковские учреждения перестали взимать плату за хранение вкладов, но зато выговорили себе право употреблять вклады для ссудных операций, хотя в то же время банк оставался всегда обязанным возвращать срочные вклады по истечении срока, а бессрочные - по первому требованию.

Таким образом произошла принципиальная перемена в банковском деле: банки, бывшие простыми хранителями ценностей, становятся посредниками между лицами, обладающими свободными капиталами, и лицами, нуждающимися в кредите. Жиро-банки превращаются в так называемые депозитные банки.

Выгода от этого преобразования очевидна. Для вкладчиков она заключалась в освобождении от платы за хранение средств, а для банка - в получении дохода от выдачи денег в займы. Стремясь к расширению операций и доходов, банки стали с течением времени искусственно привлекать вклады, обязуясь платить известный процент за вложенные суммы и получая доход благодаря разнице между процентами, взимаемыми по ссудам и уплачиваемыми по вкладам.

Свидетельства, которое выдавалось банком в удостоверение принятия известной суммы денег на хранение и по которым можно было получить эти деньги обратно, нередко обращались среди торговцев в качестве платежного средства при совершении сделок. Постепенно эти свидетельства превратились в банковские билеты. Эти билеты выпускались банком на предъявителя. Они представляли собой обязательство банка уплатить предъявителю указанную в билете сумму денег. Вкладчики, внося деньги в кассу банка, получали из нее банковские билеты на сумму вклада и таким образом всегда могли востребовать весь вклад или часть его, предъявив билеты к уплате.

Первое время ценность выпускаемых банком билетов, подобно прежним вкладным свидетельствам, строго соответствовала сумме ценности вкладов. Однако рассматриваемый случай с амстердамским банком подсказал, что можно выпускать банковские билеты на большую сумму, чем имеется вкладов в наличности. Когда при приближении французов к Амстердаму (во время войны Голландии с Францией, в 1672 г.) банк выдал вклады обратно, то на многих монетах были заметны следы пожара, бывшего в банке 50 лет назад. Это обстоятельство подтвердило, что ценность выпущенных билетов не должна непременно равняться ценности наличных денег, поскольку, несмотря на то, что билеты были выпущены на всю сумму лежавших в кладовых банка денег, в банк предъявлялась для обмена на деньги только часть билетов, прочие же оставались в обращении, не возвращаюсь в банк.

Поэтому-то не приходилось трогать некоторую часть лежавших денег по полстолетия и больше. Указанное открытие побудило банки выпускать билеты на сумму, большую, чем лежит звонкой монеты в их кладовых.

Это нововведение имело чрезвычайно важные последствия для развития банковского дела. Оно позволило банкам увеличивать свои оборотные средства и дало, таким образом, большой импульс к развитию кредита. Но оно также создало возможность для злоупотребления со стороны руководства банков, что неоднократно приводило к денежным кризисам.

## Роль Дж.Лоу в развитии банков

Дж. Лоу утверждал, что деньги должны быть не металлические, а кредитные, создаваемые банками в соответствии с нуждами хозяйства, иначе говоря, бумажные: «Использование банков - лучший способ, какой до сих пор применяли для увеличения количества денег.

Развивая свою идею, Дж.Лоу объявил еще два принципа, значение которых и в наши дни трудно переоценить.

* Во-первых, для банков он предусматривал политику кредитной экспансии, т.е. предоставление ссуд, во много раз превышающих хранящийся в банке запас металлических денег.
* Во-вторых, он требовал, чтобы банк был государственным и проводил экономическую политику государства.

Дж.Лоу был одним из первых, кто понял важнейшую роль кредита в развитии капиталистического производства. Однако, как стало ясно позднее, в этом заложена и опасность для устойчивости банковской системы.

Другая опасность, или другой аспект все той же опасности, - эксплуатация удивительных способностей банков государством.

В то время слово «инфляция» еще не было, но именно она угрожала не только банку Дж.Лоу, но и стране в целом, где этот банк действовал бы.

В декабре 1715 года Дж.Лоу передал регенту письмо, в котором он еще раз объяснил свою идею. В письме есть одно загадочное место. «Но банк, - писал Дж.Лоу, - не единственная и не самая большая из моих идей, я создам учреждение, которое поразит Европу изменениями, вызванными им в пользу Франции. Эти изменения будут более значительны, чем те перемены, которые произошли от открытия Индий или введения кредита..."

В конце 1717 г. Дж.Лоу основал гигантское предприятие - Компанию Индий. Поскольку она изначально была создана для обживания принадлежавшего тогда Франции бассейна реки Миссисипи, современники чаще всего называли ее Миссисипской компанией.

В Англии к этому времени процветала Ост-Индская компания, подобное общество было и в Голландии. Но компания, организованная Дж.Лоу, отличалась от них. Прежде всего это не было объединение узкой группы купцов, распределивших между собой паи. Акции Миссисипской компании предназначались для активного обращения на бирже. Компания была теснейшим образом связана с государством не только в том смысле, что она получила от государства огромные привилегии, монополию во многих сферах.

В правлении компании рядом с «невозмутимым шотландцем» Дж.Лоу восседал сам Филипп Орлеанский, регент Франции. Компания была сращена со Всеобщим банком, который с начала 1719 г. перешел в ведение государства и стал именоваться Королевским банком. Последний давал капиталистам в ссуду деньги для покупки акций компании, вел ее финансовые дела. Все нити управления обеими учреждениями были сосредоточены у Дж.Лоу.

Таким образом, второй «великой идеей» Дж.Лоу была идея централизации, ассоциации капиталов.

Здесь Дж.Лоу опять «выступил пророком, опередившим свое время». Лишь в середине XIX в. в Западной Европе и Америке начался бурный рост акционерных обществ. В конце XX в. они охватили почти все хозяйство в экономически развитых странах, особенно крупное производство.

# Крупнейшие банкиры средневековья

Флоренция - крупнейший центр культуры Возрождения. Величайшая слава Флоренции – Медичи, за несколько веков совершившие множество подвигов и в военных, и в политических столкновениях. Расширив поле деятельности своего банкана всю Европу, посредством целой сети торговых контор, они сделались самыми известными среди нового нарождавшегося класса капиталистов.

Джованни Медичи, по прозвищу di Bicci, был проницательным и ловким политиком. В 1421 г. он исправил городской кадастр и оказался полезным флорентийцам, не забывая, впрочем, о собственных доходах. Именно он организовал сеть банков, которые положили основание могуществу его рода.

В эпоху Возрождения крупнейшими банкирами были представители семейства Фуггеров и Ротшильдов.

# Заключение

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# Список литературы

1. О. Лаврушин "Банк и народное хозяйство" // Вопросы экономики. – 1991. - №12
2. История экономики: Учебник / Под общ. Ред. Проф. О.Д. Кузнецовой и проф. И.Н. Шапкина, - М.: Инфра-М, 2000 г.
3. К. Маркс, Ф. Энгельс Соч. Т. 25. Ч. 2
4. В.З. Черняк, " Банки и банкиры", - М. "Финансы и статистика" 1998г.
5. Е.Б. Ширинская "Операции коммерческих банков и зарубежный опыт", - М. Финансы и статистика, 1993 г.

1. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 25. Ч. 2 [↑](#footnote-ref-1)
2. Лаврушин О. Банк и народное хозяйство // Вопросы экономики. – 1991. - №12 [↑](#footnote-ref-2)
3. Брандт Э. К. Путешествие в древний Вавилон. – М.: Наука, 1979г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 25. Ч. 2 [↑](#footnote-ref-4)