

На правах рукописи



Кузьмин Максим Олегович

**ГЕНЕЗИС И ЭВОЛЮЦИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ
В IX – ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ XIX ВЕКОВ
(ИСТОРИКО-ПРАВОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ)**

Специальность 5.1.1. Теоретико-исторические правовые науки

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Курск – 2025

Диссертация выполнена в Юго-Западном государственном университете.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Сорокина Юлия Владимировна

Официальные оппоненты: **Шатковская Татьяна Владимировна**,
доктор юридических наук, профессор,
Южно-Российский институт управления –
филиал федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»,
кафедра теории и истории права и государства,
заведующая кафедрой

Демичев Алексей Андреевич,
доктор юридических наук,
кандидат исторических наук, профессор,
почетный работник высшего профессионального
образования Российской Федерации,
Нижегородская академия Министерства
внутренних дел Российской Федерации,
кафедра гражданского права и процесса,
профессор кафедры

Ведущая организация: Владимирский государственный университет
им. А. Г. и Н. Г. Столетовых (г. Владимир)

Защита состоится «27» декабря 2025 года в 11 часов 00 минут на заседании диссертационного совета 24.2.435.04 при ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет», по адресу: 305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, д. 94, конференц-зал.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» и на сайте <https://swsu.ru/>
<https://swsu.ru/upload/iblock/736/c5jzriqvmyo2r3uu1bokrbw7qao5sdpo/Dissertatsiya-M.O.-Kuzmin.pdf>

Автореферат разослан «___» _____ 2025 года

Ученый секретарь
диссертационного совета

Коротких Ольга Александровна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Деньги, денежный оборот и кредит издревле играли определяющую роль в становлении и развитии многих социальных общностей. Подобные экономико-правовые институты наряду с социальными, политическими и культурными категориями позволяли формировать исторические социумы и способствовать их дальнейшей эволюции. Рассматривая специфику развития нормативного регулирования различных сфер общественной жизни, одной из приоритетных задач такой деятельности выступала регламентация кредитно-денежных отношений. Положения обозначенного характера присутствуют в древнейших законодательных сводах, например, в Законах царя Хаммурапи.

Правовое регулирование денежных и кредитных отношений выступает главным критерием перехода общества от примитивных форм социальной организации к более сложным. Подобная тенденция прослеживается и в истории отечественного государства и права. Древняя Русь, как государство, появившееся на пересечении нескольких торговых путей – Варяжского, Волжского и некоторых других сухопутных маршрутов из Европы в Азию, первоочередно нуждалась в нормативном регулировании вышеуказанных общественных отношений. Положения договоров Руси и Византии, датируемые X веком, предвосхитили появление правовой регламентации кредитно-денежных институтов, которые появятся столетием спустя в наиболее раннем своде законов – Русской правде.

Поскольку внешняя и внутренняя торговля, так или иначе, связана с денежным обращением, институтами ссуды, займа и кредита, подразумевается, что функционирование подобных механизмов на территории Русского государства началось задолго до создания единого национального рынка. Более того, названные экономико-правовые элементы с течением времени не только сформировали цельную структуру кредитно-денежных отношений, но и получили ряд отличительных характеристик, свойственных только отечественному праву.

Национальные традиции хозяйствования и их юридическая регламентация способствовали появлению таких институтов, как закупничество и кабальная система, а некоторые общепринятые механизмы, такие как вексельное обращение и коммерческое кредитование, получили специфическое развитие.

Вместе с тем, в научной среде не прекращается дискуссия по поводу степени сложноструктурированности кредитно-денежных отношений и их нормативного регулирования в различные исторические периоды Российской государственности. До настоящего момента в полной мере не изучена значимость осуществления торговых сделок субъектами гражданского оборота на территории Древней Руси и соседних государств, а также степень влияния таких сделок на эволюцию отечественных кредитно-денежных институтов. Имевшаяся полярность мнений ученых из разных областей знаний не позволяла разработать единую концепцию развития экономико-правовых отношений в контексте ростовщической деятельности наряду с договорами займа и денежной ссуды.

Проблема эволюционной самобытности российских экономико-правовых механизмов и феноменов хозяйственной природы напрямую влияет на осмысление научным сообществом особенностей юридической регламентации подобных сфер общественной жизни. До сих пор специалистами в области истории государства и права обозначенному вопросу не уделено должного внимания. Сложившийся в доктрине подход, при котором отдельно взятый кредитно-денежный институт рассматривается преимущественно в пределах нормативного материала соответствующей эпохи, препятствует формированию комплексной системы взглядов относительно данной проблемы. К тому же, исследованиям в указанном направлении, проведенным учеными-историками или учеными-экономистами, зачастую, не достаёт необходимого юридического анализа. Только принимая во внимание теоретическую, законодательную и археологическую основу, является возможным всесторонне исследовать вопрос исключительной оригинальности отечественных ссудных и заемных институтов в контексте кредитно-денежных отношений.

Кроме того, нельзя не принимать во внимание опыт реорганизации банковской системы в XIX столетии и практику функционирования банков, созданных в рамках частной инициативы. Принципы деятельности современных кредитных учреждений, заложенные более двух столетий назад, претерпели за это время минимальные изменения. Следовательно, изучение правового начала банковской системы эпохи Российской империи позволит не только систематизировать исторические сведения, но и использовать такую информацию для прогностических целей в сегодняшней экономико-юридической реальности.

Вышеобозначенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности выбранной темы исследования и обуславливают необходимость его проведения.

Степень научной разработанности темы.

Исследование эволюции кредитно-денежных отношений в истории России в хронологических рамках IX – первой половины XIX веков производилось учеными через призму того хозяйственного уклада, который главенствовал в период научной активности таких специалистов. Наиболее рациональным подходом в такой ситуации выступает дифференциация историографического обзора на три основных периода – дореволюционный, советский и современный.

В дореволюционный период, а именно со второй половины XVIII века по 1917 год, происходит формирование научного знания о различных аспектах кредитно-денежных отношений в России. В общенаучном контексте этой проблематике были посвящены работы первых отечественных историков В. Н. Татищева и Н. М. Карамзина. В дальнейшем о вопросах кредитных механизмов и их инструментов писали С. М. Соловьев и В. О. Ключевский. В середине XIX столетия в научной среде появляются труды, в которых с правовых позиций рассматривается природа ростовщичества и договора займа. К ним относятся работы К. А. Неволина и В. Н. Лешкова, которые занимались изучением института закупничества, труды И. Д. Беляева, исследовавшего памятники Древнерусского права на предмет свидетельств о единой монетной системе, а также работы Д. И. Мейера об особенностях кредитных институтов. В этот же период появляются фундаментальные работы по истории заемных сделок В. И.

Сергеевича и М. Ф. Владимирского-Буданова. В конце XIX – начале XX веков специалисты изучали хозяйственный быт Новгородской республики (А. И. Никитский), юридическую основу банковской деятельности (А. Б. Бимман), специфику оборота векселей в Российском государстве (С. М. Барац), законодательную регламентацию отечественной промышленности первой половины XVIII столетия (А. С. Лаппо-Данилевский), гражданско-правовые особенности заемных сделок (Г. Ф. Шершеневич) и другое.

Исследования в области кредитно-денежных отношений советского периода богаты качественной обработкой первоисточников, начиная с текста редакций Русской Правды и заканчивая Соборным Уложением 1649 года, а также сопоставлением результатов археологических раскопок с теоретической моделью знаний. Нельзя не выделить основополагающие труды М. Н. Тихомирова, Л. В. Черепнина, Б. Д. Грекова, А. А. Зимины, С. В. Юшкова, посвященные различным вопросам ростовщичества, реализации договоров займа и ссуды, отдельных характеристик названных явлений. Несмотря на идеологизированность научного знания, труды советских ученых выступили очередной ступенью в развитии представлений об экономической действительности Русского государства. При этом, в зарубежной литературе в середине XX века появляется альтернативное мнение на ранее упомянутые феномены, представленное в исследованиях Г. В. Вернадского. Ученый обратил внимание на уникальные сведения о соотношении значений восточнославянских средств платежа и величины процентов, начисляемых за пользование деньгами кредитора.

Современный этап изучения заявленной в настоящей диссертации проблематики начался с 1990-х годов в связи с формированием методологического плюрализма. В то же время сторонники советской научной школы продолжили развивать свои идеи, опубликовав ряд трудов. К примеру, Л. В. Милов и В. М. Панеях детально рассмотрели вопросы появления сложноструктурированных экономических отношений в Древней Руси в рамках марксистской традиции. Новые взгляды на эволюцию кредитно-денежных механизмов прослеживаются в работах К. Л. Егорова, С. А. Голубева,

А. В. Валерова, А. В. Бугрова, П. В. Лукина и других. Современные специалисты объединяют предыдущий опыт отечественных и зарубежных исследователей, используют различные средства для достижения поставленных научных целей.

Несмотря на достаточные успехи в исследовании вопросов заемных сделок и деятельности финансовых учреждений, изучение обозначенной проблематики остается фрагментарным. Дореволюционные ученые акцентировали внимание на более поздних этапах развития кредитно-денежных отношений, в то время как советские специалисты рассматривали преимущественно эпоху Древнерусского государства. Вышеуказанные обстоятельства с учетом полного отсутствия комплексных историко-правовых работ, посвященных кредитно-денежным отношениям в России в IX – первой половине XIX веков, обуславливают необходимость проведения настоящего диссертационного исследования.

Постановка научной задачи.

Научные знания в области истории государства и права России на современном этапе развития нуждаются в восполнении пробелов в части эволюции кредитно-денежных отношений, выявлении закономерностей, обеспечивающих переосмысление роли некоторых хозяйственно-юридических явлений частноправового характера, таких как закупничество, ростовщичество монастырей, система кабальных сделок и других.

Вопросы, сопряженные с функционированием заемных институтов, деятельностью банков, специализированных финансовых учреждений в контексте кредитно-денежных отношений и ссудных операций в истории России рассматривались преимущественно фрагментарно и отрывочно. Значительное количество исследований в данной сфере было проведено в советский период в условиях чрезмерной идеологизированности исторической науки. Подобное не позволяло в полной мере изучить ранее обозначенные правоотношения, нередко искажая природу и содержание конкретного феномена. Научная задача настоящего исследования состоит в выявлении и устранении несоответствий в историко-юридической оценке особенностей кредитно-денежных отношений в России в IX – первой половине XIX веков, а также отечественных институтов заемного

характера, таких как закупничество и служилая кабала, определении нормативной регламентации деятельности ростовщиков, банкиров и иных субъектов гражданского оборота, кредитовавших население Русского государства, идентификация их правового статуса. Вышеназванная задача позволит обеспечить получение новых комплексных и систематизированных знаний о рассматриваемых явлениях.

Объектом диссертационного исследования является совокупность процессов и результатов формирования, развития, функционирования кредитно-денежных отношений в России в IX – первой половине XIX веков.

Предмет диссертационного исследования – общественные отношения, сопряженные с появлением и развитием правового регулирования институтов договора займа, кредита, ростовщической и банковской деятельности в отечественном законодательстве в IX – первой половине XIX веков.

Хронологические рамки диссертации охватывают большую часть истории российской государственности с самого момента её зарождения до эпохи коренных изменений в жизненном укладе общества XIX столетия. Выбранный для исследования период обусловлен спецификой эволюционного пути отечественных кредитно-денежных правоотношений. Нижняя граница определена появлением у восточных славян в IX веке сложных хозяйственных институтов, развитием ростовщичества и, позднее, – созданием первых письменных нормативных источников, таких как ранее упомянутые договоры Руси и Византии, а также древнейшей редакции Русской Правды. Верхняя хронологическая граница очерчена Великими реформами Александра II, привнесшими коренные изменения в области регулирования кредитно-денежных отношений и банковской деятельности.

Целью диссертационной работы является создание целостного научного представления об отечественных кредитно-денежных отношениях, выявлении закономерностей в становлении и развитии их правовой регламентации, интерпретации нормативного материала, правореализации и правоприменении в названной сфере в России в период IX – первой половине XIX веков.

Постановка данной цели обусловила необходимость решения следующих исследовательских задач:

1) охарактеризовать совокупность научных знаний о правовом регулировании кредитно-денежных отношений в древний период и выявить эволюционные особенности заемных институтов и их регламентации у восточных славян;

2) дать оценку источникам юридической регламентации кредитно-денежных отношений в Древней Руси и определить значимость формирования самобытной денежно-весовой системы Древней Руси для эволюции отечественных заемных сделок и ростовщичества;

3) выявить проблематику правового регулирования кредитно-денежных отношений в Древней Руси и определить особенности института закупничества в отечественном законодательстве XII-XIV веков;

4) определить предпосылки формирования и тенденции развития правового регулирования кредитной деятельности в Московском государстве;

5) установить особенности кредитного законодательства XVI-XVII веков и дать характеристику системе кабальных сделок в Русском государстве;

6) обозначить отличительные черты запретов кредитно-денежных отношений в Русском государстве в памятниках права XVII века и выявить их влияние на экономическую сферу страны;

7) охарактеризовать изменения в правовом регулировании кредитно-денежных отношений в период правления Петра I и идентифицировать условия формирования предпосылок для появления банковской системы;

8) определить особенности практики организации первых российских банков и кредитных учреждений, их правовую регламентацию;

9) выявить специфику правовой политики Российского государства в сфере банковской деятельности в первой половине XIX века и раскрыть значение деятельности специализированных финансовых учреждений для последующих изменений в области регулирования кредитно-денежных отношений.

Методологическую основу диссертационного исследования составили методы историзма (особенности институтов отечественных кредитно-денежных отношений в динамике общественного развития с учетом влияния конкретно-исторических условий), объективности (всестороннее установление и осмысление сущности изучаемого феномена на основе источников различной природы и содержания), системности (рассмотрение кредитно-денежных отношений в качестве элемента финансовой системы России и их правовой регламентации на протяжении веков). Специфика исследования обусловила необходимость междисциплинарного подхода, позволившего прибегнуть к достижениям истории, экономики, социологии, политологии в части использования их понятий и методологических конструкций.

Структура, компетенция и функции банковских организаций и иных финансовых учреждений, осуществлявших ростовщическую деятельность, были рассмотрены с помощью структурно-функционального метода. Изучение вопроса эволюционного процесса относительно модели заемных и ссудных сделок в контексте сопоставления исторических форм кредитных договоров, положений законодательства в данной сфере, а также аналогичных хозяйственных механизмов, существовавших в зарубежных странах, производилось путем историко-сравнительного анализа. При исследовании нормативно-правовых основ кредитно-денежных отношений и смежных экономико-юридических институтов применялись метод правовой герменевтики, формально-юридический и сравнительно-правовой методы. Рассмотрение дореволюционных периодических изданий подразумевает использование контент-анализа.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных таких ученых дореволюционного, советского и современного периодов, как Ю. Г. Алексеев, И. Д. Беляев, А. В. Бугров, А. В. Валеров, Г. В. Вернадский, М. Ф. Владимирский-Буданов, А. А. Демичев, А. А. Зимин, И. А. Исаев, Л. В. Милов, В. О. Ключевский, А. Г. Кузьмин, П. В. Лукин, К. А. Неволин, Н. П. Павлов-Сильванский, В. М. Панях, Н. А. Проскуракова, С. А. Саломатина,

В. И. Сергеевич, С. М. Соловьев, А. В. Степанюк, М. Н. Тихомиров, Л. В. Черепнин, Т. В. Шатковская, Г. Ф. Шершеневич, С. В. Юшков, А. И. Яковлев и других.

Источниковая база исследования состоит из нормативных правовых актов Древней Руси, Московского государства, Великого княжества Литовского, Российской империи, содержащих положения о структуре, функциях и особенностях исследуемого института. К тому же, к источникам следует отнести документы и материалы, хранящиеся в фондах Российского государственного архива древних актов (г. Москва, далее – РГАДА), Государственного исторического музея (г. Москва, далее – ГИМ), Новгородского государственного объединенного музея-заповедника (г. Великий Новгород, далее – НГОМЗ), Государственного архива Вологодской области (г. Вологда, далее – ГАВО).

Основу исследования составили пять групп источников. Первая представлена нормативно-правовыми актами IX-XIX веков, которые регулировали кредитно-денежные отношения в России на различных этапах становления единой финансовой системы государства; вторая – берестяными и свинцовыми грамотами, найденными в ходе археологических раскопок на территории Великого Новгорода и Старой Руссы и содержащими уникальную информацию об исторических формах договора займа в Древней Руси; третья – правореализационными актами и документами делопроизводства, включающими в себя кабалы, памяти, распоряжения должностных лиц или государственных органов; четвертая – статистическими источниками, позволяющими охарактеризовать состояние финансов и экономической сферы в России XVIII-XIX столетий; пятая – проектами нормативных актов, предусматривающими альтернативные решения проблем, существовавших в правовой регламентации отечественного хозяйствования. Вышеназванные источники позволили выявить ключевые тенденции развития кредитно-денежных институтов в России и особенности их функционирования.

Критериям **научной новизны** отвечают представленная развернутая характеристика логики развития кредитных операций в специфических условиях экономического и политического устройства России, которые выражались в неоднозначном отношении к договорам, объектом которых являлись денежные

средства и постепенного усложнения общих кредитно-денежных отношений на протяжении тысячелетней истории Российского государства. Результаты исследования предпосылок ранее упомянутых кредитных отношений, практической реализации сделок заемной природы, последующая реакция законодателя на сложившиеся традиции в правоприменении выстроены в единую систему научного знания с подробным изучением отдельных элементов. Выявлены и систематизированы взгляды отечественных и зарубежных ученых на проблему юридической регламентации в России самобытных явлений кредитного характера, таких как закупничество, монастырское ростовщичество, служилая кабала и другие. Проведен детальный и специализированный анализ нормативного материала, посвященного ростовщической и банковской деятельности на территории России, который позволил выявить закономерности в развитии кредитно-денежных отношений в период IX – первой половине XIX веков, их самобытность. Впервые в научный оборот введены итоги исследования архивных источников, хранящихся в Российском государственном архиве древних актов, Государственном архиве Вологодской области. Уточнена правовая природа понятий: «закупничество», «кабала», «служилая кабала», «городские банки», «сельские банки».

Научная новизна диссертационной работы также находит свое отражение в следующих **положениях, выносимых на защиту.**

1. Появление и развитие кредитно-денежных отношений в Древнерусском государстве и их юридическая регламентация обусловлены аккумулярованием многовекового опыта различных цивилизаций, с которыми взаимодействовали славянские племенные союзы (протогосударства). Основным источником культурного обмена с соседними народами выступала торговля, подразумевавшая наличие кредитно-денежных отношений и их регулирование. Находясь на стыке скифской и античной (греко-римской) юридической традиции, восточные славяне заимствовали нормативный материал из обеих культур, объединяя их в уникальную совокупность правовых норм, сочетавшую в себе правовые обычаи древнейших народностей и первоначальное византийское право. Имеет место

преемственность в вопросах регламентации кредитно-денежных отношений между славянскими протогосударствами и Древней Русью, что подтверждается существованием соответствующих норм в раннем источнике отечественного права – Законе Русском.

2. Возникновение и дальнейшее развитие Древнерусского государства напрямую связано с усложнением кредитно-денежных отношений. Главной движущей силой этого процесса выступала внутренняя и внешняя торговля, объемы которой постепенно увеличивались. Комплексный анализ памятников права, археологических находок и свидетельств современников подтверждает гипотезу о том, что развитые кредитно-денежные отношения и их юридическое регулирование существовали на территории расселения восточных славян в догосударственный период. Этот феномен проявился в формировании денежно-весовой системы Древней Руси, элементами которой наравне с перчеканенными арабскими, византийскими, германскими монетами были и отечественные деньги, изготавливавшиеся в наиболее крупных политических центрах страны.

3. Основная проблематика юридической регламентации кредитно-денежных отношений в Древней Руси заключается в том, что подобное регулирование основывалось на принципе преобладания неписаного права над писаным. Основным письменным источником, регламентирующим кредитно-денежные отношения в Древнерусском государстве, являлась Русская Правда в Краткой и Пространной редакции, которая содержала лишь общие положения об отдельных заемных сделках, ростовщической деятельности, несостоятельности. Комплексное изучение положений вышеуказанного свода законов и новейших археологических находок в виде берестяных грамот, представляющих собой правореализационные документы XII-XIV веков, позволило определить кредитный характер института закупничества, его неразрывную связь с ростовщичеством, обосновать природу появления категории населения заупов в Древнерусском государстве.

4. В период централизации Русского государства происходили коренные изменения в социальной, политической, экономической сферах жизни общества. В правовом регулировании кредитно-денежных отношений появились

специфические тенденции, которые определили дальнейший вектор развития страны. Важнейшую роль в развитии кредитно-денежных отношений сыграли монастыри, ставшие предшественниками банковских учреждений. Именно монастыри выступали специализированными субъектами в области ростовщической деятельности, предоставляли займы различным слоям населения. В это время изменился перечень письменных источников, в которых встречался нормативный материал (например, Стоглав 1551 года), регулировавший кредитно-денежные отношения, увеличивалось количество типов правореализационных документов. В конце XV – начале XVI веков в России монастырское ростовщичество фактически трансформируется в вид деятельности, характерный для банковских организаций. Все вышеуказанные тенденции подвели экономическую сферу Русского государства к постепенному формированию правовой регламентации единой кредитной системы.

5. Принятие Иваном IV Васильевичем титула царя подразумевало глобальные изменения внутри страны, в том числе в сфере социально-экономических институтов. Судебник 1550 года, в отличие от свода законов 1497 года, принципиально акцентировал внимание на специфической форме кредитных отношений – кабале. В результате появления системы кабальных займов Русское государство на долгое время свернуло с общеевропейской практики регулирования кредитных сделок и организации банковского дела. Нормативный материал относительно кредитно-денежных отношений в середине XVI века предусматривал обязательную государственную регистрацию заемных сделок, механизм банкротства, процессуальный порядок разрешения споров в части кредитования. Вышеперечисленные факты свидетельствуют о наличии сложноструктурированных экономических отношений в Русском царстве и их развернутом правовом регулировании.

6. Законодательство, регламентирующее кредитно-денежные отношения в Русском государстве, было противоречивым. С одной стороны, прослеживалась определенная преемственность отечественного нормативного материала, поскольку наиболее крупные памятники права включали в себя нормы,

посвященные договору займа и процессу кредитования. С другой – законодатель стремился соблюдать религиозные устои Священного Писания, формально запрещая населению и Церкви участвовать в ростовщической деятельности и кредитовании. Наиболее строгое ограничение денежных займов проявилось в положениях Соборного Уложения 1649 года. Введенные запреты кредитно-денежных отношений оказались неэффективными, поскольку население объективно нуждалось в получении заемных средств. По этой причине в XVII веке в Русском государстве сложилась тенденция заключения притворных сделок, которые маскировали кредитную и денежную природу договора между субъектами гражданского оборота. Религиозный запрет глобально не изменил развитие правового регулирования кредитно-денежных отношений, но привнес ряд вышеуказанных уникальных особенностей в их содержание.

7. В эпоху правления Петра I Алексеевича кредитно-денежные отношения и их юридическая регламентация подверглись существенному переосмыслению. Из-за личных предпочтений царя не были реализованы проекты создания банков как специализированных кредитных учреждений. Но Петр I активно привлекал к деятельности на территории России иностранных банкиров, предусмотрев их правовой статус в Уставе Главного Магистрата. Основным средством кредитования в начале XVIII столетия в Русском царстве оставались частные кредиты. Именно в этот период в широкий оборот были введены векселя, хождение которых получит юридическое закрепление в Уставе Вексельном позднее. Хозяйственная политика Петра I не только позволила развивать отечественные кредитно-денежные отношения, но и заложила основу для появления банковской системы России.

8. В XVIII веке в России складываются два основных пути развития кредитно-денежных отношений. Первое направление подразумевает попытки государства учредить банки и иные специализированные финансовые учреждения для увеличения объемов кредитования населения. Банковские организации, созданные посредством издания императорских указов, не показывали нужной эффективности и не приживались на российской почве. Главной причиной стал

узкий круг лиц, которые имели право пользоваться денежными займами. Второе направление развития кредитно-денежных отношений было связано с частной коммерческой инициативой и выразилось в создании городских банков. Такие банки, несмотря на их небольшое количество, являлись более конкурентоспособными и позволяли иметь доступ к кредитованию представителям менее состоятельных сословий. Уставы первых городских банков (например, Вологодского городского банка) выступили отправной точкой для учредительных документов других подобных организаций.

9. В первой половине XIX века развитие кредитно-денежных отношений и банковских институтов по сравнению с европейскими державами происходило недостаточно быстрыми темпами. Причинами этого выступала непоследовательная и противоречивая государственная политика в экономической сфере. Нормативное регулирование банковской деятельности в данный период находилось на недостаточном уровне, что заставляло банки на практике руководствоваться сложившимися обычаями и применять аналогию закона, в частности при составлении своих уставов. Опыт деятельности городских и сельских банков, сберегательных касс и различных дворянских банков, а также их правовая регламентация будет взята за основу при модернизации кредитно-денежных отношений в период Великих реформ Александра II Николаевича.

Теоретическая значимость настоящей работы состоит в том, что полученные в результате комплексного исследования сведения, положения и выводы формируют научное представление о развитии кредитно-денежной и банковской сфер в России в период в IX – первой половине XIX веков, дополняют и конкретизируют соответствующие разделы истории государства и права России, истории государства и права зарубежных стран в части истории Древнего мира, Античности, а также отдельных аспектов кредитно-денежных отношений в Великом княжестве Литовском, имеют значение для истории гражданского, банковского права и экономических наук.

В диссертации представлены и доказаны положения, вносящие вклад в расширение научных знаний о юридической природе заемных институтов в

отечественном законодательстве, изложены факты, свидетельствующие об особенностях функционирования кредитных организаций и учреждений в России на различных этапах исторического развития. Изучено взаимовлияние самобытности хозяйственных отношений и нормативного материала, регулирующего экономические механизмы, в том числе деятельность по поводу внутренней и внешней торговли государства. Вышеуказанные результаты привели к модернизации устоявшихся историко-правовых концепций относительно института кредитования в Древней Руси, Московском государстве и Российской империи, что обеспечило получение новых результатов по теме диссертационного исследования.

Практическая значимость диссертации определяется тем, что её результаты могут быть использованы в различных сферах общественной жизни, сопряженных с кредитно-денежными отношениями. Одним из наиболее перспективных способов применения выводов, содержащихся в настоящем труде, выступает их дальнейшее использование в научно-исследовательской деятельности, написании кандидатских и докторских диссертаций, которые затрагивают вопросы изучения правового регулирования заемных и ссудных институтов, а также анализа функционирования ростовщиков и банковских учреждений в истории России. Сведения, содержащиеся в диссертации, позволяют переосмыслить законодательный опыт прошлых эпох для совершенствования нормативного материала в части гражданского, финансового и банковского права на современном этапе развития государства. Результаты исследования будут полезны для преподавания в образовательных организациях высшего образования таких дисциплин, как «История государства и права России», «История государства и права зарубежных стран», «Гражданское право», «Предпринимательское право».

Степень достоверности полученных результатов обусловлена комплексностью, системностью и всесторонностью исследования институтов кредитно-денежных отношений в истории России, репрезентативностью и полнотой источниковой базы, соответствием поставленной цели задачам и

использованным методам исследования, применением междисциплинарного подхода.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и промежуточные результаты, а также выводы диссертационного исследования были изложены на международных (Воронеж, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025) и всероссийских (Нижний Новгород, 2022) конференциях. По тематике исследования опубликовано восемь работ, из которых четыре научные статьи в ведущих рецензируемых научных изданиях; четыре научные статьи в иных изданиях. Результаты диссертационного исследования обсуждались на кафедре теории и истории государства и права Юго-Западного государственного университета, были внедрены в учебный процесс как Юго-Западного государственного университета, так и Воронежского государственного университета, Воронежского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

Структура и объем работы обусловлены ее целью и задачами, а также спецификой и степенью разработанности заявленной проблематики. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования; характеризуется степень её научной разработанности; определяются объект, предмет и хронологические рамки диссертации; указываются цели и задачи исследования; обуславливаются методологическая, теоретическая и нормативно-правовая основы работы; отмечается её научная новизна; излагаются основные положения, выносимые на защиту; раскрывается теоретическая и практическая

значимость диссертации; приводятся сведения о достоверности и апробации результатов исследования; обозначается структура диссертации.

Первая глава «Основы правового регулирования кредитно-денежных отношений в Древней Руси» состоит из трех параграфов.

Первый параграф первой главы *«Систематизация научных знаний о правовом регулировании кредитно-денежных отношений в древневосточных и античных государствах»* характеризуется изучением особенностей кредитно-денежных отношений и их правовой регламентации на заре человеческого общества. Подробно описываются истоки кредитования, деятельность ростовщиков и менял в Древнем мире и Античности, а также анализируются положения старейших памятников права в истории человечества, которые регулировали различные заемные механизмы и получили дальнейшее развитие в последующее время. Отдельно рассматривается феномен влияния внешних и внутренних торговых отношений на юридическое закрепление правил хозяйствования в обществе. Выдвигается тезис о том, что главной движущей силой в развитии кредитно-денежных отношений является торговля и именно с подобным феноменом связано появление заемных институтов.

Уделяется внимание важному аспекту – понятие «ростовщичество» возникло в древнейшие времена до становления такого экономического института как металлические денежные знаки. На тот момент предметом займа могла выступать сельскохозяйственная продукция, редкие товары или скот – по большому счету – любое имущество, пригодное для обмена. С появлением монет и слитков прогресс в области кредитования, а следовательно, и в области правовой регламентации такого института, значительно ускорился.

Особое внимание диссертант уделяет развитию экономической сферы жизни народов, исторически населявших территории современного Российского государства, и стремлению к её юридической регламентации. В частности, речь идет о скифах, проживавших в степях Северного Причерноморья от Дуная до Дона в период с VIII века до нашей эры по IV век нашей эры, а также о восточных

славянах, которым уже в VI столетии было известно ограничение экономических операций специальными правовыми нормами.

Вместе с тем, в параграфе содержится информация, позволяющая определить единый, целостный и однозначный подход к терминологической основе научно-квалификационной работы, а именно к применению понятийно-категориального аппарата исследования в части соотнесения лексем «финансы» и «деньги». Диссертант обозначает особую взаимозависимость кредитных механизмов и финансовой, денежной систем на различных этапах развития Русского государства.

Текст второго параграфа первой главы *«Источники правового регулирования кредитно-денежных отношений в Древней Руси»* концентрируется вокруг проблемы, связанной с формами права в области юридической регламентации отечественных кредитно-денежных отношений. Главной трудностью признается отсутствие письменного воплощения норм, регулировавших вышеуказанную сферу. Современной науке неизвестен ни один славянский юридический документ, созданный ранее X века и изложенный на бумаге. Тем не менее, исходя из теоретической и правореализационной базы, диссертантом предполагается наличие специальных норм, относящихся к кредитно-денежным отношениям на самом раннем этапе Российской государственности.

Анализируются положения ряда русско-византийских договоров X века в контексте существования Закона Русского, подробно изучается система денежных знаков, имевших хождение в Восточной Европе, и совокупность всеобщих эквивалентов безденежного характера. Подобными эквивалентам могли выступать жемчужины, ракушки, элементы одежды, вино и даже рабы. Форма платежного средства зависела от территориально-географических и культурных особенностей развития конкретного этноса или народности. К тому же, рассматривается гривенная система средств платежа, встречающаяся в тексте Краткой редакции Русской Правды.

В третьем параграфе первой главы *«Основы правового регулирования кредитно-денежных отношений в Древней Руси»* изложены результаты

исследования в области юридической регламентации отдельных частноправовых институтов. Изучается проблематика механизма закупничества, известного из текста Пространной редакции Русской Правды, через призму кредитных правоотношений и ростовщичества. В тексте проводится детальный анализ различных точек зрения относительно данного явления, сформировавшегося в отечественной науке в дореволюционный, советский и современный периоды. Определяется природа закупничества как юридического феномена в законодательстве Древнерусского государства и его роль в экономической сфере жизни общества. Осуществляется сопоставление закупничества с правовыми конструкциями, имевшими место в зарубежном средневековом законодательстве, для которых характерна личная зависимость субъекта при заемных и ссудных операциях.

В исследовании подчеркиваются особенности содержания Псковской судной грамоты, поскольку исторический источник известен тем, что является первым легальным актом, который преимущественно регулировал частные отношения. В тексте памятника права впервые встречается широкая регламентация механизмов защиты должников от произвола заимодавцев. Диссертантом дается характеристика и иным новеллам Псковской судной грамоты относительно кредитно-денежных отношений – оформление векселей, судебный порядок взыскание долга с поручителя по денежному займу и принцип равенства кредиторов.

Вторая глава «Эволюция кредитно-денежных отношений в Московском государстве» содержит три параграфа.

Главным вопросом первого параграфа второй главы *«Тенденции правового регулирования кредитной деятельности в Русском государстве»* выступает степень вовлеченности в процесс кредитования специфических субъектов гражданского оборота – монастырей. Исследуется проблематика нормативной регламентации монастырского ростовщичества на Руси в эпоху Средневековья и Нового времени, а именно с конца XII до второй половины XVII веков.

Вследствие особенностей экономико-социального развития и историко-политических причин, Церковь долгое время осуществляла операции, свойственные специализированным кредитно-банковским организациям. Тем не менее, такая деятельность противоречила основным христианским принципам и текстам Священного Писания, побуждая законодателя реагировать на сложившуюся ситуацию путем создания различных нормативно-правовых актов. Рассмотрение монастырей как уникального субъекта гражданского оборота в XV-XVII столетиях позволяет переосмыслить степень развития финансовых отношений в Русском государстве.

Более того, отмечается усиление контроля за сферой денежно-заемных отношений со стороны государства и попытки ограничить ростовщичество с участием Церкви. Результаты таких мер, в том числе, выраженные в памятниках права, рассматриваются во втором параграфе второй главы.

Как упоминалось ранее, во втором параграфе второй главы *«Особенности кредитного законодательства XVI-XVII веков в Русском государстве»* изучаются новеллы нормативного материала, существовавшего в Русском государстве в XV-XVI веках. Речь идет о Судебниках 1497, 1550 и 1589 годов, принятых при Иване III, Иване IV и Федоре I соответственно. При этом, в обозначенных сводах законов, в виду усложнения кредитно-денежных отношений в Русском государстве, появляются новые феномены заемной природы.

Так, обращается особое внимание на правовой институт служилой кабалы, получившей распространение в XV-XVII веках на территории Московского царства. Исследуется заемная природа указанного явления, прослеживается эволюционный тип развития общественных отношений в сфере кредитования населения и ростовщичества. Диссертантом дается обоснование причин формирования вышеназванного института, его развития и исчезновения, а также рассматриваются наиболее известные подходы к данному явлению, существующие в научной среде. Сопоставляются схожие явления – закупничество и служилая кабала. Отмечается их общая кредитная природа при значительных различиях по форме, субъектам, участвующим в соглашении, а также историческому контексту.

Третий параграф второй главы *«Запреты кредитно-денежных отношений в Русском государстве»* нацелен на изучение положений свода законов Алексея Михайловича, а именно Соборного Уложения 1649 года, которые напрямую запрещали кредитные сделки среди населения. Основанием для введения таких мер стало не только Священное Писание, где существовало религиозное табу на взимание процентов по договорам займа, но и решения соборов Русской православной церкви.

Отмечается, что несмотря на прямой законодательный запрет, Церковь не только продолжила кредитовать частных лиц различного социального происхождения, но и ощутимо расширило влияние на рынке финансового капитала в виду отсутствия полноценных альтернатив. Диссертант исследует правореализационные документы соответствующей эпохи, выделяет взаимосвязь между ростом количества заемных кабал и охолопивания заемщиков монастырями в условиях формального моратория. Тем не менее, по причине переустройства общественной действительности России, которое выражалось в надвигающихся социальных, экономических и военных реформах, а отнюдь не в результате законодательных запретов, к 1680-м годам постепенно отмирает институт служилой кабалы. При этом, в Московском государстве не прижились банковские учреждения западного образца, позволявшие удовлетворить заемные потребности субъектов гражданского оборота, что затрудняло развитие отечественных кредитно-денежных отношений.

Третья глава «Предпосылки формирования банковской системы в России в XVIII – первой половине XIX веков» объединяет в себе три параграфа.

В первом параграфе третьей главы *«Изменения в правовом регулировании кредитно-денежных отношений в период правления Петра I»* исследуется проблематика правовой регламентации кредитно-денежных отношений в Русском государстве в первой четверти XVIII века, в период многочисленных реформ в различных сферах жизни общества. Проводится подробный анализ существующих в науке точек зрения в части вышеупомянутого феномена. Определяется природа

институтов простого и переводного векселя в отечественном праве Петровской эпохи, их особенности и отличительные черты.

Диссертантом отмечается, что период правления Петра I в части кредитно-денежной политики государства характеризуется как противоречивый, наполненный вынужденными решениями. Модернизация страны во всех сферах жизни общества проходила в условиях изнурительной Северной войны, которая вносила существенные коррективы в экономику государства. Ситуативный способ принятия нормативных актов в области торговли и предпринимательства был призван ответить на конкретные вызовы, стоявшие перед Россией в тот или иной момент. При этом, долгосрочные перспективы, в том числе в области кредитных и банковских институтов, зачастую отсутствовали. Создав мощную материальную базу для развития экономики, сложности финансового сектора и его подробная правовая регламентация, были возложены на будущих правителей Земли Русской.

Содержание второго параграфа третьей главы *«Специфика юридической регламентации деятельности первых российских банков и кредитных учреждений»* охватывает исторический период между правлениями императоров Петра I и Александра I, когда в России на постоянной основе стали функционировать банковские организации западного образца. В этот временной отрезок вела деятельность Монетная контора, Государственные заемные банки, Государственные ассигнационные банки и ряд других финансовых учреждений. Автором исследуется юридический фундамент, на котором базировалась деятельность первых банков, заключающийся в положениях указов, манифестов и иных нормативно-правовых актах, издаваемых по инициативе российских монархов.

Указывается, что по причине особого правового регулирования вопросов кредитования аристократии, ее представители не имели мотивации к исполнению долговых обязательств, рассматривали многочисленные заемные банки как средство пополнения своих капиталов на невозвратной основе. В противовес этому, купцы и промышленники, опираясь на строгие традиции своей деятельности, использовали возможности и привилегии, предоставляемые им

государством, для увеличения объемов денежных потоков. Подобные тенденции не только укрепляли позиции коммерсантов, но и приносили определенный доход в казну. Диссертантом отмечается, что именно практика кредитования купеческого сословия позволила сформировать в России институт частного кредита, используемого в торговых и производственных целях.

Третий параграф третьей главы *«Правовая политика Российского государства в сфере банковского дела в первой половине XIX века»* акцентирует внимание на проблеме создания общественных банков – городских и сельских, а также иных специализированных учреждений для кредитования широких масс населения.

Диссертантом рассмотрены основные проблемы и особенности механизмов развития кредитно-денежных отношений в Российской империи в первой половине XIX века, а именно, в эпоху правления императоров Александра I и Николая I. Отличительной особенностью подобных отношений и банковской сферы в обозначенный исторический период выступает появление вышеуказанных городских и сельских банков, их функционирование и нормативно-правовой фундамент, на который они опирались. Автор исследует развитие кредитно-денежных отношений в тесной взаимосвязи с социальными условиями, существовавшими в первой половине XIX века и находившими отражение, в том числе, в правовых памятниках обозначенной эпохи.

Отмечается, что несмотря на целенаправленные усилия упомянутых ранее императоров сформировать полноценную и сложноструктурированную банковскую систему в Российской империи к середине XIX века не удалось. Ни либеральный, ни консервативный подход в действиях властей не смог преодолеть те трудности экономической сферы, с которыми сталкивались финансовые учреждения при осуществлении деятельности.

В заключении подведены итоги диссертационного исследования и сформулированы основные выводы, подтверждающие научную новизну обозначенной проблемы, а также теоретическую и практическую значимость полученных результатов, определены перспективы дальнейшей разработки темы.

**Основные научные результаты диссертации отражены в следующих
опубликованных работах:**

I. Статьи, опубликованные в научных журналах и изданиях, которые включены в перечень российских рецензируемых научных журналов и изданий для опубликования основных научных результатов диссертаций:

1. Кузьмин, М. О. Закупничество как уникальный тип кредитных отношений в Древней Руси / М. О. Кузьмин // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. – 2024. – № 1(56). – С. 95-103.
2. Кузьмин, М. О. Правовое регулирование монастырского ростовщичества в Русском государстве в XV-XVII веках / М. О. Кузьмин // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. – 2024. – Т. 14, № 2. – С. 21-31.
3. Кузьмин, М. О. Служилая кабала как особый вид заемных сделок в Русском государстве / М. О. Кузьмин // Российский журнал правовых исследований. – 2024. – Т. 11, № 2. – С. 29-36.
4. Кузьмин, М. О. Особенности правового регулирования кредитно-денежных отношений в России эпохи правления Петра I / М. О. Кузьмин // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. – 2025. – Т. 12, № 2. – С. 30-37.

II. Публикации в сборниках научных трудов, материалах международных и всероссийских научных конференций и иных изданиях:

5. Кузьмин, М. О. Кредитно-банковские отношения в Древней Руси / М. О. Кузьмин // Журнал юридической антропологии и конфликтологии. – 2022. – № 1. – С. 97-103.

6. *Кузьмин, М. О.* Кредитно-банковские отношения в России в первой половине XIX века / М. О. Кузьмин // Российский правовой журнал. – 2022. – № 1(10). – С. 25-31.
7. *Кузьмин, М. О.* Особенности правовой регламентации денежно-заемных отношений в русском государстве XV-XVI вв. / М. О. Кузьмин // Актуальные проблемы защиты прав и свобод личности: теория, история, практика : Материалы 22-ой заочной Всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 11 апреля 2024 года. – Воронеж: Редакционно-издательский отдел Воронежского филиала РАНХиГС, 2024. – С. 50-53.
8. *Кузьмин, М. О.* Законодательство Русского государства XVII века в части кредитно-денежных отношений / М. О. Кузьмин // Актуальные проблемы защиты прав и свобод личности: теория, история, практика : Материалы 23-ей заочной Всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 11 апреля 2025 года. – Воронеж: Редакционно-издательский отдел Воронежского филиала РАНХиГС, 2025. – С. 90-92.