



М.С. Атлас,

профессор кафедры экономической теории

С.Ю. ВИТТЕ О КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Кредитная система – одно из важнейших звеньев современного рыночного хозяйства. При становлении цивилизованного рыночного хозяйства в России целесообразно ориентироваться на практику развитых государств, но непременно с учетом исторических особенностей нашей страны. Сказанное в полной мере относится и к процессу совершенствования кредитной системы, адекватной принципам рыночного хозяйства.

В этой связи представляет интерес анализ состояния кредитной системы России начала XX в., сделанный Сергеем Юльевичем Витте*.

В историю народного хозяйства нашей страны Витте вошел не только как активный сторонник развития капитализма в России, проводивший политику индустриализации с участием иностранного капитала, но и как автор осуществленной под его руководством в 1895–1897 гг. денежной реформы. В результате нее в России был установлен золотой монометаллизм, введено обращение золотых монет и свободный размен кредитных билетов на золото.

В 1900–1902 гг. Витте читал великому князю Михаилу Александровичу, брату Николая II, курс лекций "О народном и государственном хозяйстве". Этот курс лекций впервые был опубликован в 1911 г., а в 1912 г. вышло второе, последнее его издание, на которое даются ссылки в данной статье. Курс лекций включает два раздела. В первом разделе (24 лекции) рассматриваются проблемы народного хо-

* С.Ю. Витте (1849–1915) – граф, русский государственный деятель, министр финансов с 1892 г., председатель Комитета, затем Совета министров в 1903–1906 гг. Инициатор винной монополии (1894 г.), денежной реформы (1897 г.). Разработал основные положения столыпинской аграрной реформы. Выразитель интересов российской монополистической буржуазии. Проводил политику привлечения ее к сотрудничеству с царским правительством.

зяйства и его организации в России. Второй раздел (15 лекций) назван автором "Государственное хозяйство". Он посвящен финансам и государственному кредиту.

Предметом настоящей статьи являются лишь те лекции Витте, в которых анализируются вопросы кредита, банков и кредитной системы в России. Поэтому следует предпослать хотя бы в самых общих чертах взгляды их автора на экономику и экономическую науку.

По определению Витте, деятельность человека, направленная на удовлетворение его потребностей, является хозяйственной, или экономической, а совокупность хозяйственных действий союза лиц образует хозяйство. Автор выделяет следующие основные типы хозяйства: частное, общественное, народное и мировое.

Частное хозяйство Витте разграничивает на единоличное и коллективное. К последнему в рамках России автор относит: трудовые артели, создаваемые для совместной работы; товарищества (полные и "на вере"), соединяющие капиталы нескольких лиц для совместного ведения хозяйственного предприятия; акционерные общества, а в сельском хозяйстве – крестьянское общинное землевладение.

Витте выделяет три основных недостатка общинного землевладения, тормозящих развитие сельского хозяйства. Во-первых, частые переделы земли, что является препятствием к повышению плодородия почвы и другим земельным улучшениям (с. 9)*. Во-вторых, разбросанность земельных полос и отдаленность многих из них от усадьбы крестьянина. В-третьих, и это главное по мнению автора, общинное землевладение "необходимо связано с такой круговой порукой, при которой трудолюбивый и бережливый крестьянин отвечает за ленивого и расточительного" (с. 11).

Причину образования общественного хозяйства Витте усматривал в том, что частные хозяйства производят лишь те предметы и услуги, которые дают прибыль на капитал. Поэтому они не могут удовлетворить все возникающие у общества потребности, такие, как потребность во внутренней и внешней безопасности граждан, в народном образовании и медицинской помощи, в развитии транспорта и связи и др.

Главным видом общественного хозяйства Витте считал государственное хозяйство, так как задачей государства являются "интересы

* Здесь и далее ссылки даются на книгу С.Ю. Витте "Конспекты лекций о народном и государственном хозяйстве" (СПб., 1912).

целого, пополнения пробелов и недостатков частнохозяйственной системы, распространения благ культуры на все классы общества" (с. 16). Своим хозяйством государство руководит при посредстве центральных и местных (губернских и уездных) органов власти, а основным денежным источником расходов на него служат налоги в бюджет. К другим видам общественного хозяйства в России автор относит крестьянское хозяйственное управление, земское и городское хозяйство.

Под народным хозяйством страны Витте понимал совокупность всех частных и общественных хозяйств, находящихся между собой в зависимости и взаимосвязи, то есть систему хозяйства.

Предметом экономической науки – политической экономии, по его мнению, должны быть "не только деятельность отдельных видов хозяйств, но и изучение совокупной их деятельности, их внутренней связи, их взаимодействия" (с. 26). Более позднее возникновение политической экономии по сравнению с естественными науками Витте объяснял сложностью экономических явлений, многообразием и противоречивостью причин их образования, необходимостью измерять силу действия каждой из этих причин (с. 26).

Важную роль в экономическом развитии современного ему общества Витте отводил кредиту и банкам, что распространялось и на Россию после отмены крепостного права. Начало же образования банковской системы в нашей стране он относит ко второй половине XVIII в. и выделяет несколько типов первых кредитных учреждений: банки для выдачи ссуд под недвижимость (Дворянский заемный банк, 1754 г.; сохранные казны, 1772 г.); учреждения коммерческого кредита (Коммерческий банк, 1754 г., упраздненный в 1782 г.; учетные конторы, 1772 г.) и эмиссионные банки (променные банки и Ассигнационный банк, 1768–1769 гг.).

Главной вехой в создании банковской системы России Витте считал образование в 1860 г. **Государственного банка**. Право эмиссии банкнот было предоставлено ему лишь в 1897 г. при проведении денежной реформы. Как известно, российское эмиссионное право было неэластичным. Государственному банку разрешался выпуск кредитных билетов, не покрытых золотом, лишь в пределах твердого лимита — 300 млн руб. Вся банковская эмиссия сверх этого лимита должна была обеспечиваться на 100% золотым запасом. Это ограничивало возможности снабжать банкнотами частные банки для кредитования хозяйства и способствовало сохранению повышенного уровня ссудного процента. Последнее обстоятельство в свою

очередь усиливало приток в страну иностранного капитала в интересах проводимой Витте политики развития капитализма и индустриализации.

Проценту и банковской процентной политике Витте вообще придавал огромное экономическое значение. "Процент есть побуждение к сбережению, и если не было бы возможности помещать свободные деньги из процента, то усилилось бы и без того присущее большинству людей стремление прожить имеющиеся у них свободные суммы, т.е. давать им непроизводительное назначение" (с. 250-251). Вместе с тем автор предостерегал и от излишне высокой ставки процента, ссылаясь на изданный в 1893 г. закон против ростовщичества, в котором ставка свыше 12% именовалась чрезмерной и недопустимой (с. 260).

Особо подчеркивал автор необходимость централизованного характера деятельности эмиссионного Государственного банка, для чего он должен быть не акционерным, а "государственным в тесном смысле слова" (с. 279), то есть государственной собственностью. Основным капитал Госбанка в 50 млн руб. сформировался за счет казначейства; подчинялся банк непосредственно царю и министру финансов и управлялся советом. Кредитную и денежную политику Госбанк проводил через сеть своих филиалов. Он имел 10 контор в крупных торгово-промышленных центрах и 121 отделение во всех остальных губернских и больших уездных городах. Кроме того, простейшие банковские операции выполняли местные казначейства, кассы которых входили составной частью в кассу Госбанка.

Главные задачи Госбанка Витте видел в упрочении денежной и кредитной систем, облегчении денежных оборотов и содействии посредством кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству (с. 286). В отличие от английской практики российский Государственный банк, по его мнению, не должен был ограничиваться функциями "банка банков", а непосредственно кредитовать хозяйство, особенно его важнейшие отрасли. Госбанк предоставлял большие суммы кредита металлургической, и прежде всего золотодобывающей промышленности, кредитовал закупки и экспорт хлеба, активно участвовал посредством предоставления ссуд в экспорте леса, мануфактуры и сахара.

Как эмиссионный институт Госбанк предоставлял исключительно краткосрочный кредит. Предельный срок – 6 месяцев; допускалась трехмесячная ставка. Основными видами ссуд были: учет доброкачественных векселей и других бесспорных документов (например,

тиражных облигаций); ссуды под государственные и гарантированные правительством ценные бумаги, под залог ценных бумаг, связанных казенными подрядами и поставками. Кроме срочных ссуд Госбанк открывал специальные текущие счета, обеспеченные ценными бумагами либо недвижимым имуществом заемщика. Что же касается кредитования коммерческих банков, то Витте считал возможным для Госбанка открывать им кредит, сообразуясь "с положением банка — его капиталами и направлением деятельности" (с. 293). Вместе с тем ссуды коммерческим банкам составляли более половины кредитных вложений Госбанка.

Специально останавливается автор на посреднических операциях Госбанка — предоставлении кредита через посредничество других лиц и учреждений в тех случаях, когда заемщики банку неизвестны и кредитоспособность их не проверена. Витте отмечал значение этих операций применительно к мелким заемщикам, главным образом к крестьянству. В Госбанке, включая его филиалы, был особый отдел ссуд через посредничество (с. 300).

Свою функцию "банка банков" Госбанк выполнял практически через все свои операции: куплю и продажу ценных бумаг, выпускаемых другими звеньями кредитной системы страны; депозитные, кредитные, расчетные и кассовые операции. Коммерческие банки и другие кредитные учреждения страны хранили в Госбанке свои кассовые резервы. В начале XX в. Госбанк при своих конторах и в крупных филиалах имел 45 расчетных отделов, которые производили погашение взаимных долгов коммерческих и других банков через их текущие счета в Госбанке.

Другим важным звеном государственной банковской системы России были государственные **ипотечные банки** — Дворянский и Крестьянский.

Назначением учрежденного в 1885 г. сословного Дворянского банка было, как подчеркивал Витте, поддержание землевладения потомственных дворян посредством выдачи наличными деньгами ссуд под залог принадлежащих им земель. Кроме сословного характера Дворянского банка другой его главной особенностью был выпуск гарантированных правительством закладных листов в качестве источника ресурсов кредитования. Размер ссуд не должен был превышать 60% оценки имения, а срок ссуды — от 11 до 67 лет. Процент за кредит сначала был установлен в размере 5% годовых, а в 1897 г. снижен до 3,5%.

Витте считал, что учрежденный в 1882 г. государственный Крестьянский банк должен был оказывать крестьянам содействие в покупке земель. Крестьяне могли приобретать землю, имея наличными деньгами лишь 10%, а на 90% оценочной стоимости земли банк выдавал кредит из расчета 4% годовых. Основным источником ресурсов банка служил выпуск долгосрочных обязательств, обеспеченных принятыми в залог землями и гарантированных правительством; они именовались свидетельствами Крестьянского банка. За счет них банк осуществлял также покупку земли, которую, в свою очередь, продавал крестьянам на кредитной основе. Таковы были меры Крестьянского банка, направленные на выход предприимчивых крестьян из земельной общины и создание собственных фермерских хозяйств в соответствии с проводимой в стране столыпинской реформой.

Наряду с государственной банковской системой Витте уделял много внимания частным и кооперативным кредитным учреждениям. К ним он относил **банки акционерные, общественные и кооперативные**.

В начале XX в. в России было 47 акционерных коммерческих банков, имевших 744 филиала. Наиболее крупные из них, с основным капиталом 30 млн руб. и более – это Русско-Азиатский, Азовско-Донской, Сибирский, Петербургский международный, Волжско-Камский, Соединенный банк, Русский банк для внешней торговли, а также два московских купеческих банка. В этих банках в той или иной степени участвовал иностранный капитал, доля которого с начала XX в. быстро росла. Так, из общей суммы основных капиталов всех 47 акционерных коммерческих банков на 1 января 1900 г. доля иностранного капитала составляла 6%, а на 1 января 1917 г. – уже 34,9% (данные приводятся по книге видного российского экономиста Оля "Иностранные капиталы в России". (М., 1992. С. 10.)

По определению Витте, коммерческие банки в России были банками краткосрочного кредита. Их операциями являлись учет векселей и других обязательств, ссуды под залог, покупка и продажа ценных бумаг, прием и выдача вкладов (с. 265). Русское законодательство запрещало коммерческим банкам долгосрочные вложения как неликвидные и угрожающие банкам банкротством. Однако фактически по свободному балансу акционерных коммерческих банков на 1 января 1914 г. около 80% балансовой статьи "корреспонденты лоро" составляли долгосрочные вложения банков в промышленность на обновление и расширение основных производственных фондов и но-

вое производственное строительство. Витте называл эти кредиты промышленными ссудами.

Он подробно рассматривал вопрос о границах кредитования и условиях предоставления ссуд коммерческими банками, подчеркивал обязательность соответствия актива и пассива банка, прежде всего в количественном отношении: "Не все средства банка могут быть розданы в ссуду, необходимо, чтобы известная их часть была свободна как для производства дальнейших ссуд, так и на случай такого истребования вкладов, которое не покрывалось бы поступлениями" (с. 264). То же – в отношении сроков ссуд. По его мнению, чем больше в банке вкладов до востребования, тем краткосрочнее должны быть ссуды, чтобы обеспечить возврат кредитов на случай истребования вкладов. Долгосрочный же кредит следует предоставлять за счет постоянных средств банка и срочных вкладов.

Что касается условий выдачи ссуд, то здесь на первое место Витте ставил благонадежность заемщика "как в нравственном, так и в имущественном отношении" (с. 264). Он рекомендовал осторожный выбор принимаемых залогов: "Ценные бумаги должны быть безусловно верные (преимущественно государственные, гарантированные правительством или обеспеченные недвижимостью), товары должны быть из числа не подверженных легкой порче" (с. 268). В отношении банковских операций по покупке и продаже ценных бумаг Витте считал, что средства банка должны затрачиваться лишь на "верные бумаги, которые в случае нужды можно продать без потери" (с. 268).

Кроме акционерных коммерческих банков в России функционировали акционерные ипотечные банки. Витте делил их на две группы. К первой группе он относил поземельные акционерные банки, которые выдавали кредит под залог сельскохозяйственных имений и выпускали в качестве своих обязательств закладные листы. Ко второй группе он причислял городские и губернские кредитные общества, которые предоставляли ссуды под городскую недвижимость и выпускали облигации. Уставами ипотечных акционерных банков предусматривалась продажа имений или городских строений неисправных заемщиков по истечении льготных сроков возврата кредита (с. 275). Городские и губернские кредитные общества предоставляли ссуды под залог земельных участков, активно содействовали городскому и уездному строительству.

С конца XIX в. в России довольно большое распространение получили **общества взаимного кредита**. В начале XX в. их было уже

более десяти тысяч. По характеру ссудных операций Витте рассматривал их как разновидность коммерческих банков. Они обслуживали среднюю и мелкую городскую промышленность, торговую буржуазию, способствовали развитию предпринимательства. Основывались общества взаимного кредита на началах товарищества, и пользоваться их кредитом могли только участники. В этом автор видел особенность кредитной деятельности этих банковских учреждений, хотя допускались и исключения. Источником для выдачи ссуд были оборотный капитал, образуемый из взносов участников, а также вклады посторонних лиц. Соразмерно участию распределялась прибыль от операций и возможные убытки. Каждый член общества нес ответственность за дела общества в десятикратном размере внесенного пая.

На началах взаимности учреждались и городские общественные банки долгосрочного кредита, предоставлявшие ссуды под залог земельных участков и городских строений.

По типу обществ взаимного кредита функционировали в России и учреждения мелкого кредита. Витте относил к ним ссудо-сберегательные и кредитные товарищества. Ссудо-сберегательные товарищества обслуживали сельских кустарей, городских ремесленников, а также крестьянство. Кредитные товарищества обслуживали только крестьянство. По состоянию на 1 января 1914 г. в России было 14 652 кредитных и ссудо-сберегательных товариществ. Витте подчеркивал, что Государственный банк оказывал им большую помощь, выдавая ссуды для образования их основных капиталов и под учет векселей кредитных союзов.

Витте тяжело переживал отставание России от европейских государств и США. Он писал об этом с горечью и эмоционально. Анализируя состояние промышленности, внутренней и внешней торговли России начала XX в., он делал вывод, что "и наша промышленность, и наша торговля все еще представляются сравнительно очень слабо развитыми, далеко не отвечающими ни богатейшим природным ресурсам страны, ни потребностям 130-миллионного населения России (с. 181).

Думается, что ряд положений и выводов, сделанных С.Ю. Витте на основе анализа состояния кредитной системы России в начале ныне уже уходящего XX в., сохраняют актуальность и в наше время. Прежде всего это относится к центральному эмиссионному банку, каким был Государственный банк России. Его главное назначение Витте видел в упрочении денежной и кредитной систем страны. Сове-

менный Центральный банк России должен быть не только эмиссионным, но и выполнять определенные функции "банка банков". В отношении коммерческих банков эта функция предполагает регулирование их ликвидности, определение норматива соотношения между капиталом банка и его обязательствами и другое.

Большое внимание в своей книге автор уделил банкам ипотечного кредита, особенно государственному Крестьянскому банку, за счет ссуд которого выделялись из земельной общины крестьяне, и создавались фермерские хозяйства. Отмечал он и положительную сторону ипотечных банков в городском и уездном строительстве. И в современной России по мере распространения частной собственности на землю и на строения потребуется создание банков ипотечного кредита.

В своей книге о народном хозяйстве России С.Ю. Витте показал, что для подъема экономики необходимы не только широкая сеть коммерческих банков, но и наличие многочисленных специализированных кредитных учреждений. Думается, что и современная Россия в них также нуждается.

