Книгоиздательство
кооперативной литературы
„МЫСЛЬ“.

А. Н. Анцыферов.

КООПЕРАТИВНЫЙ КРЕДИТ.

2-е издание

НЭ А105



ПЕТРОГРАД
1918.

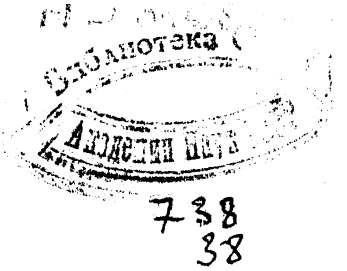
КНИГОИЗДАТЕЛЬСТВО КООПЕРАТИВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ
„МЫСЛЬ".
ПЕТРОГРАД, Коренский, 11.

Проф. А. Н. АНЦЫФЕРОВ

КООПЕРАТИВНЫЙ КРЕДИТ.

2-е издание.

ПЕТРОГРАД
1918.



Предисловие.

Предлагаемая вниманию читателя брошюрка представляет собою попытку дать в очень сжатой, конденсированной форме изложеніе основных вопросов теории кооперативнаго кредита и принципов организации кооперативных банков. Многолетний опыт преподавания на различных временных курсах, имѣющих цѣлью подготовку инструкторов и работников кооперативнаго дела, убедил автора в необходимости дать этим будущим дѣятелям кооперации самое сжатое руководство, почти конспект, при помощи котораго они могли бы легче разбираться в вопросе при более детальном изучении специальной литературы.

Будущим дѣятелям на кооперативной нивѣ предназначает и посвящает авторъ свой трудъ.

А. Анцыферов.

Октябрь 1918 г.

Кооперативный кредит.

«Кооперативный кредит есть капитализированная честность».
Луццати.

Необходимость о б м е н а различными продуктами труда возникает вследствие того, что разныя х о з я й с т в а производят различные п р о д у к т ы. В одном хозяйстве, производящем хлеб, может получиться излишек зерна—или потому, что хозяйство располагает значительным участком земли, или потому, что случился хороший урожай. За вычетом зерна, необходимаго для обсеменения полей, для прокормления людей, живущих от этого хозяйства, и на корм скоту, остается некоторый излишек зерна, который хозяину не нужен, и потому хозяину будет расчет отдать этот излишек зерна тому, кто может дать за него какой-нибудь другой продукт, нужный и необходимый хозяину, например, рыбу. *Обмен.*

Другое хозяйство, занимающееся ловлей рыбы, при хорошем улове, будет иметь, за покрытием своей потребности, избыток рыбы, но вовсе не будет иметь хлеба, и потому охотно отдаст свой излишек рыбы тому, кто может дать ему зерно. Таким образом, произойдет о б м е н: зерно обменится на рыбу и рыба—на зерно. В этом простейшем случае обмен совершается в форме натуральной м е н ы, без помощи денег, и в этом виде существует среди людей с незапамятных времен. *Формы обмена. Мена.*

По мере того, как развивается хозяйственная жизнь и разделение занятий, древняя форма мены мало-по-малу заменяется другой формой обмена, которая носит название к у п л и-п р о д а ж и. Хотя это более сложная форма, однако, она значительно облегчает и ускоряет обмен, и потому развивается чрезвычайно быстро. При купле-продаже, кроме двух обмениваемых товаров, необходим т р е т и й, посредствующий товар, называемый д е н ь г а м и. Хозяйство, имею- *Купля-продажа.*

щее излишек какого-нибудь товара, выносит его на рынок и меняет не на тот товар, который ему нужен, а на посредствующий товар—деньги, то есть продает его. Получив деньги, хозяин меняет их на тот товар, или на те товары, которые ему действительно нужны, то есть покупает. Например, хозяин имеет лишних 50 пудов хлеба и нуждается в плуге. Вместо того, чтобы искать где-то человека, у котораго есть плуг и который согласился бы отдать этот плуг в обмен за 50 пудов хлеба, хозяин вывозит свои 50 пудов хлеба на рынок и продает их, положим за сто рублей. Получив деньги, он часть их меняет, покупая плуг, положим, за 75 рублей, а на остальные 25 рублей покупает чай или ситец, или просто сберегает их на будущее время. При этом обе части, из которых состоит обмен,—покупка и продажа разделены.

Хозяину нет надобности сейчас-же после продажи производить и покупку; нет надобности покупать на том же самом рынке, на котором он продал; нет надобности менять то, что он вывез на рынок, на какой-нибудь один товар, если он нуждается во многих; нет надобности тратить сразу все деньги, полученныя за товар.

По мере развития хозяйственной деятельности, с ростом обрабатывающей промышленности увеличивается об'ем и быстрота рыночных оборотов. При таких условиях одна купля-продажа уже не в состоянии удовлетворить ни потребностям рынка, ни потребностям производства. Начинает развиваться новая, более сложная форма обмена—кредит.

Кредит. Отличие кредитной сделки от купли-продажи состоит прежде всего в том, что два товара обмениваются не одновременно; между передачей одного товара и получением взамен другого, равноценнаго, протекает некоторое время (срок), более или менее продолжительное.

Если хозяин вывезет на рынок 50 пудов хлеба и продаст его с тем, чтобы получить деньги не сейчас, а через 3 или 4 месяца, то это будет кредитная сделка, называемая продажей в кредит. Продавец будет кредитором, покупатель—дебитором (должником).

Кредитная сделка будет налицо, и в том случае, если кто-нибудь, не имея денег и нуждаясь в них, займет, положим, 100 рублей, с обязательством возвратить их через 6 *Ссуда.* или 9 месяцев. Такая сделка называется ссудой. Тот, кто, имея свободныя деньги, дает их в ссуду, называется

кредитором (займодавцем); получивший ссуду называется дебитором (должником).

Таким образом, при помощи кредита обмен распадается на две части, разделенныя временем. Уже нет надобности, чтобы оба товара были налицо. Становится возможным обменять изготовленный товар на другой товар, котораго еще нет, но который будет изготовлен в будущем, через известный промежуток времени. Этим способом рыночный обмен значительно облегчается и ускоряется; облегчается также и производство.

Но для того, чтобы кредит стоял на прочной основе и развивался, необходимы некоторыя условия. Кредитор, передающий должнику свой товар или деньги, не получая за него в этот момент ничего равноценнаго, очевидно, может согласиться на такую передачу только в том случае, если он доверяет должнику, если он уверен, что по истечении срока должник сможет и захочет, а если не захочет, то будет вынужден уплатить по своему обязательству.

Гарантия

Другими словами, должно существовать то, что называется гарантиями (обезпечением кредита). Самая важная гарантия заключается в доверии кредитора к должнику, и потому основное условие, при котором только и может развиваться кредит, есть доверие. Самое название кредита происходит от слова, которое на русском языке значит—верить.

Доверие.

Доверие к должнику основывается, разумеется, прежде всего на том, что он сможет, действительно, выполнить свое обязательство, то есть, что по истечении срока у него будет в распоряжении товар, по крайней мере, равноценный тому, который был ему передан кредитором, или достаточная сумма денег, то есть, что должник кредитоспособен.

Кредитоспособность.

Доверие далее основывается на том, что должник—человек добросовестный и честный, то есть, что он будет иметь возможность выполнить свое обязательство, захочет сделать это и непременно уплатит свой долг.

Однако, среди должников всегда могут оказаться люди недобросовестные и нечестные, которые не захотят платить своих долгов, хотя-бы и могли это сделать. Так как всякое благоустроенное государство заинтересовано в правильном развитии кредита, то на этот случай оно дает кредитору право принудительно взыскать долг при помощи суда. Это называется правовыми гарантиями.

Правовыя гарантии.

Для каких целей и как именно воспользуется должник предоставленным ему кредитом далеко небезразлично не только для кредитора, но и для правильнаго развития кредитнаго оборота вообще, а, следовательно, и для всего народнаго хозяйства.

С этой точки зрения необходимо различать кредит производительный и кредит потребительный.

Кредит производительный.

Положим, что земледельческое хозяйство нуждается в семенах для ярового посева, но не имеет ни семян, ни свободных денег, чтобы купить семена на рынке.

Если хозяйство пользуется кредитом, это затруднение легко может быть разрешено; оно легко занимает семена, легко получает ссуду в денежной форме, употребляет полученныя деньги на покупку семян и засевает поле, которое иначе осталось бы необсемененным. Проходит 3—3½ месяца, и в конце лета поле приносит урожай, который дает хозяину не только возможность вернуть занятый им семена или деньги, но и вознаграждает его труд, а кроме того, и это самое важное, увеличивает общее количество хлеба в стране.

Представим себе другой случай. Хозяйство имеет семена для посева, но семена эти дурного качества. На рынке имеются семена лучшаго сорта и лучше очищенныя, с большей всхожестью. Но хозяйство не имеет в то время, когда подходит посев, свободных денег для покупки этих семян. Занимая деньги для этой цели, хозяин будет действовать с большой выгодой не только для самого себя, но для всего народнаго хозяйства, потому что улучшенныя семена непременно дадут прибавку в урожае и, следовательно, общее количество пищи в стране увеличится.

Разсмотрим еще третий случай. Положим, что во время посевных работ из двух рабочих лошадей у хозяина — одна пала. Вся работа должна остановиться и, может быть, весь урожай пропадет, если сейчас-же эта потеря не будет возстановлена в хозяйстве. Если свободных денег в это время у хозяина нет, то только путем займа можно помочь горю, и тем спасти и целость хозяйства, и урожай.

Во всех разсмотренных и им подобных случаях кредит способствует производству. Товар или деньги, взятыя в ссуду, затрачиваются для целей производительных и, таким образом, помогают произвести, в течение необходимаго для этого времени, новый продукт, который и служит верным источником покрытия кредита. Такой кредит будет производительным и будет создавать основу для

кредитоспособности хозяйства. Если затрата сделана с толком и на основе правильнаго хозяйственнаго расчета, производительный кредит увеличивает и благосостояние хозяйства, и общее количество производимых в стране продуктов.

Кредит потребительный.

Иначе обстоит дело с другим видом кредита — потребительным. Если кто-нибудь занимает деньги с тем, чтобы не ударить в грязь лицом перед соседями и сыграть как следует свадьбу, то деньги, затраченныя на угощение гостей, потребляются окончательно. Никакого новаго продукта, который мог бы послужить источником для возврата занятых сумм, само собою понятно, при таком употреблении не создается, и, следовательно, ссуда может быть возвращена только за счет каких-нибудь других доходов хозяйства. В результате, потребительный кредит, иногда полезный и необходимый, не создает новых источников народнаго богатства. Хозяйство, потребив занятыя деньги, становится не богаче, а беднее, на всю ту сумму продуктов, которая на них куплена. Народное же хозяйство от потребительнаго кредита, в лучшем случае, не получает никакого приращения.

Ростовщичество.

Кредит возник очень давно. Еще в древней Греции и в древнем Риме были известны кредитныя сделки. Но оне были редки и совершались в форме ростовщичества. Ростовщичество, представляющее собою одну из худших форм эксплоатации, при наростающем об'еме кредитнаго оборота, не в состоянии ни удовлетворить полностью возрастающему спросу, ни дать сколько-нибудь правильной организации кредита. И хотя ростовщичество дожило до наших дней, однако, уже начиная с средних веков, стали развиваться банки, то есть особаго рода предприятия и учреждения, цель которых состоит в том, чтобы быть посредниками между массой кредиторов и массой дебиторов, и регулировать предложение ссуднаго капитала и спрос на него. Ростовщичество может удерживаться лишь там, где нет правильно налаженной банковой системы, либо там, где нет достаточной кредитоспособности.

Банки.

Пассив.

Для организации кредита, банк прежде всего составляет собственные капиталы: основной—для оборотов и запасный, —на случай всегда возможных убытков, а затем привлекает свободныя средства со стороны, в виде вкладов, или же также кредитуясь на денежных рынках, в виде займов. Все средства, собранныя этими способами, составляют пассив банка. Чем больше в стране свободных денег, не находящих

себе немедленнаго помещения, чем больше в населении развита привычка к кредитному обороту и чем большим доверием пользуется банк, тем скорее и легче составляет он свой пассив, другими словами, тем больше будет притекать в банк вкладов и тем ниже (дешевле) будет вознаграждение (процент), выплачиваемое банком за средства, которыми он пользуется.

Пассив свой банк должен использовать как можно шире. Если собранныя в пассиве средства будут лежать в банке неподвижно, они будут доставлять банку только убытки. Вот почему, в каждый данный момент, в кассе каждаго банка в наличности находится только ничтожная сумма, по сравнению с его пассивом. За счет собранных средств банк кредитует лиц или учреждения, которыя предъявляют спрос на кредит и обладают достаточной кредитоспособностью.

Актив. Все операции банка по кредитованию, как бы разнообразны они не были, называются активными операциями. Их совокупность составляет актив банка. По активным операциям банк взимает с заемщиков также известный доход (процент) в свою пользу. Разность между процентом, взимаемых банком по ссудам, и процентом, который сам банк платит по своим пассивным операциям, назы-

Проценти. напряжение. вается процентом напряжения, и доход, получаемый отсюда, служит главным источником для покрытия необходимых расходов банка и для его прибыли.

Главную роль в деле организации кредита до настоящаго времени играют частные банки — предприятия капиталистическаго типа. Главное поле их деятельности — кредитование крупной промышленности и торговли. Их главная цель — извлечение прибыли в свою пользу.

Но наряду с ними, с конца 60-х годов XIX столетия, стала возникать новая кооперативная организация кредита в виде кредитных и ссудо-сберегательных товариществ, народных банков и тому подобных учреждений. Все такого рода организации относятся к типу банковых предприятий, но основанных не на капиталистических, а на кооператив-

Кооперативные банки. ных началах, и потому могут быть названы вообще кооперативными банками.

Особенности их устройства тесно связаны с их кооперативной природой и в общих чертах заключаются в следующем:

1) в отличие от всяких иных банковых учреждений хозяевами кооперативнаго банка являются все его члены —

заемщики, и кредитом могут пользоваться только члены товарищества;

2) в основе организации лежит начало взаимной помощи: «все за одного и один за всех»;

3) в связи с этим ответственность по делам и обязательствам товариществ лежит на всех членах, распределяясь между ними по определенному принципу;

4) кооперативный банк представляет собою самоуправляющуюся и, следовательно, независимую единицу, не допускающую какого бы то ни было постороннего вмешательства в свои внутренния отношения и дела;

5) начало равноправия—один из коренных принципов кооперативнаго устройства, откуда вытекает, что каждый член товарищества пользуется при решении дел только одним голосом, независимо от числа купленных им паев или других условий;

6) основной гарантией кредитоспособности служит не имущество, а доверие к личным качествам заемщика, его трудоспособности, добросовестности, честности и хозяйственным способностям, обезпечивающим правильное и целесообразное использование кредита; «кооперативный кредит есть капитализация честности»;

7) кооперативный кредит есть кредит производительный по преимуществу;

8) цель работы кооперативнаго банка состоит не в извлечении возможно большей прибыли на капитал, а в улучшении и облегчении трудовых усилий заемщиков, в развитии их хозяйственной деятельности, их материальнаго благосостояния и в подъеме их духовнаго уровня;

9) кооперативный банк—строго деловое, хозяйственное предприятие, а не благотворительное общество; не раздатчик милостыни, субсидий и вспомоществований, а организатор кредитных отношений.

Таким образом, кредитоспособность заемщиков кооперативнаго банка основывается не на имуществе, а на производительной деятельности и хозяйственных способностях, а кредитоспособность самого банка основана не на собственных капиталах, а на кредитоспособности заемщиков—хозяев банка. Существо гарантий кооперативнаго кредита состоит в том, что его хозяева-заемщики взаимно связаны началом взаимопомощи, находящим себе формальное выражение в солидарной материальной ответ-

ственности по обязательствам банка. Этим создается широкий и солидный фундамент, на котором будет непоколебимо стоять здание кооперативнаго кредита, до тех пор, конечно, пока не будут поколеблены основныя кооперативныя начала.

Кооперативные банки возникли впервые в Германии в половине XIX века. Появление их было вызвано глубокими переменами, наступившими в это время в экономической жизни. Своей первоначальной организацией они обязаны неутомимым трудам двух замечательных людей, Райффейзена и Шульце-Делича. По их имени и названы два типа организаций, в которыя отливались возникшия товарищества.

Перемены в экономической жизни.

Перемены, о которых упомянуто выше, весьма серьезно отразились на всем строе сельскаго хозяйства и на всем ходе его дальнейшаго развития. Раньше мелкия и средния земледельческия хозяйства в Германии носили полунатуральный характер. Большую часть своих потребностей хозяин и его семья удовлетворяли продуктами, производимыми в собственном хозяйстве. Поэтому ему сравнительно редко приходилось обращаться к рынку для покупки необходимых ему товаров на деньги. Точно также редко он вывозил свои земледельческие продукты на рынок для продажи, а если и приходилось это делать, то рынком служил ближайший провинциальный городок. В денежном обороте особенной нужды не было, рынок был свой, местный, большой зависимости от него не было, хозяйство велось рутинно, по-старине.

Но со второй половины XIX века отношения значительно изменились. Население быстро увеличивалось и направлялось в поисках заработка в город. Обрабатывающая промышленность начала быстро развиваться, вместе с огромным приростом городского населения. Вследствие этого значительно увеличились размеры потребности в продуктах питания, производимых земледелием, и развились р ы н о ч н ы я отношения. Весь строй хозяйства все больше и больше терял характер натуральнаго и превращался в д е н е ж н ы й. Точно также земледельческое хозяйство постепенно превращалось в денежное, и его связь усиливалась с рынком.

Потребности возраставшаго в численности городского населения не могли быть в достаточной мере удовлетворены при рутинном трехполье, дававшем малые урожаи.

Недостаток сельско-хозяйственных продуктов, главным образом, хлеба в зерне, начал пополняться хлебом, приве-

зенным из-за океана. В это время на Американском материке ежегодно начали поступать под обработку новыя площади свежей целины.

Так как стоимость земли в Америке была очень низкой, а посев на свежей целине давал, при малых издержках, очень хорошие урожаи, то американский производитель хлеба мог продавать его на европейских рынках по сравнительно очень дешевой цене, тем самым создавая сильную конкурренцию европейскому хозяйству. Усовершенствование морских перевозок и путей сообщения на суше дали возможность, с сравнительно небольшими издержками, перевозить на европейские рынки большия количества хлеба. Вследствие этого, рынки оказались обильно снабженными, но цены на сельско-хозяйственные продукты, и особенно на хлеб, упали.

Перемены в строе сельского хозяйства.

Под влиянием кризиса, который особенно стал ощущаться с 60-х годов XIX века, сельское хозяйство Западной Европы пострадало весьма значительно. Но этот же толчек сильно способствовал пробуждению энергии, направленной на устранение наступивших неблагоприятных последствий. Главным средством вывести сельское хозяйство на новую дорогу и приспособить его к изменившимся условиям мирового рынка было увеличение производительности хозяйства. Выход из создавшагося положения был найден в том, чтобы с единицы площади получать значительно большее количество продукта, лучшаго качества и большей ценности. Нужно было выращивать два колоса там, где раньше рос один; нужно было улучшить породы скота, увеличить его вес и ценность. Эта трудная задача могла быть разрешена только сочетанием таланта, знания, труда и капитала, вместе с целесообразной и планомерной организацией хозяйственных предприятий. Ряд талантливых исследований в области агрономии, и особенно агрономической химии, дал научныя основы для реформы сельскаго хозяйства.

Эти основы новой науки, посредством разнообразных способов распространения образования, становились все доступнее и доступнее сельско-хозяйственному населению, снабжая его необходимыми знаниями.

Труд был налицо, но его нужно было снабдить средствами (капиталами), необходимыми для новой организации хозяйства.

Замечательно, что мелкое хозяйство трудового крестьянскаго типа справилось с тяжелыми последствиями кризиса более успешно, чем хозяйство крупное, капиталистическое.

Но справиться и укрепить свое положение оно смогло только при помощи кооперативнаго об'единения, которое вдохнуло в него новую хозяйственную энергию и бодрость и чрезвычайно успешно разрешило трудную задачу снабжения мелкаго хозяйства необходимыми капиталами.

Капитал.

Одно из самых могущественных технических средств для поднятия производительности почвы состоит в применении минеральных **удобрений**, главным образом, суперфосфата, кали и азота (в форме селитры). Как сильно распространились в сельском хозяйстве минеральныя удобрения, можно видеть из следующаго примера: в 1850 году употребление азотистых удобрений едва-едва начиналось; в 1860 году оно достигло 3 миллионов пудов, а в 1910 году составило 141,4 миллиона пудов, то есть увеличилось за 50 лет в 47 раз.

Другое, не менее важное, средство заключается в усовершенствовании способов обработки почвы. Если вместо старинной сохи и подобных ей орудий поле пашется хорошим стальным **плугом**, то почва может быть поднята на большую глубину; стало быть, могут быть использованы новыя, свежия части почвы, лежавшия втуне; хорошая обработка делает почву теплее, улучшает строение частиц почвы, т. е. ея физический состав, усиливает и ускоряет химические и бродильные процессы и вследствие этого повышает урожай.

Третье средство состоит в том, чтобы вместо каких попало семян засевать поля только строго подобранными семенами наилучших сортов, семенами тщательно очищенными и отсортированными. Такия **семена**, при той же самой обработке, дадут больший урожай и зерно более чистое, полновесное и ценное.

Если семена разсеять рядовой сеялкой, то их требуется меньше, приблизительно на четвертую часть, а урожай не уменьшится, так что получается чистое сбережение.

Для того, чтобы применить все эти улучшения, требуется рабочий скот более сильный и лучше упитанный, который способен дать и больше работы, и больше навоза. А кроме того, улучшенное хозяйство дает возможность разводить и пользовательный скот для получения от него дохода; но и **кормить** такой скот надо лучше и обильнее.

Если поля приносят больший урожай, то требуется и больше работы для уборки, а самая уборка, естественно, делается более сложной. В этом хозяину помогает **машина**: жнейка, молотилка, веялка, сортировка и так далее.

Все это во второй половине XIX века стало известно людям, благодаря открытиям агрономической науки. Но для того, чтобы применить открытия науки на деле, недостаточно было узнать, как надо хозяйничать. Нужны были кроме того средства, нужен был капитал. А его-то у мелкаго хозяина и нехватало. Новыя техническия средства для улучшения хозяйства, т. е. минеральныя удобрения, первосортныя семена, машины, сильные корма для скота, скот улучшенных пород нельзя было получить в собственном хозяйстве. Их надо было купить на рынке, следовательно, надо было иметь капитал в денежной форме. Капитал, вложенный в сельско-хозяйственное производство и умело использованный, разумеется, не только окупал себя, но и давал значительныя выгоды хозяйству, укрепляя его положение, создавая его силу и независимость. Но нужно в начале производства иметь готовый капитал для того, чтобы потом, по окончании производства, после уборки урожая получить выгоды, о которых сказано выше.

Потребность в кредите.

Таким образом, вступив на путь улучшения (интенсификации), мелкое хозяйство неизбежно вовлекалось в рыночный оборот, и столь же неизбежно возникла и все более стала усиливаться потребность в кредитовании.

К тому времени, как начал работать Райффейзен, у крестьянина юго-западной Германии потребность в кредите ощущалась уже достаточно сильно. А если потребность возникла, она, конечно, нашла себе и удовлетворение. Но те способы и формы, посредством которых первоначально удовлетворялась эта потребность, были не только несовершенны и тяжелы; они были просто вредны и разорительны для сельскаго хозяйства и в будущем грозили ему гибелью.

Ростовщичество.

В роли деревенскаго банкира выступил ростовщик. Так как ссудный капитал, которым располагали ростовщики, не мог быть особенно большим, а спрос на кредитование быстро рос, то понятно, что, далеко не удовлетворяя потребности, ростовщический кредит принял тяжелыя, уродливыя формы. За занятыя деньги в то время считалось обычным, «нормальным», платить 60 и даже 100 процентов годовых. Ясно, что таких условий никакое самое хорошее хозяйство вынести не в состоянии и что вместо улучшения оно, завязнув и тине ростовщическаго кредита, шло верными шагами к разорению.

Райффейзен в течение долгих лет сам жил в деревне. Ему близко были известны нужды деревенскаго населения и те способы, при помощи которых оно пыталось удовлетворить эти нужды и приспособиться к новым хозяйственным

условиям. Он видел тщету этих попыток, видел воочию горе, слезы и страдание, вытекавшия отсюда.

Движимый чувствами сострадания и любви к ближнему, он задумал помочь горю и облегчить страдания. Райффейзен ясно понимал, что надо организовать кредит, и, движимый филантропическими побуждениями, думал сначала найти решение этой трудной задачи в благотворительной помощи. Первыя основанныя им деревенския общества (ферейны) носили благотворительный характер. Благодаря упорному труду и неустанной пропаганде, ему удалось собрать от некоторых состоятельных и сочувствующих его идее людей средства, которыя были ими пожертвованы для целей кредитования беднаго деревенскаго населения. Однако, после нескольких лет работы Райффейзен убедился, что взятая им на себя задача не разрешается и не может быть разрешена путем благотворительности.

Благотворительных средств не может быть достаточно для покрытия потребности. А затем опыт показал, что даровыя средства легко выпрашиваются под всевозможными, более или менее благовидными предлогами, и раз они выданы, то о возврате никто не думает, и собрать выданныя ссуды является делом почти безнадежным. Таким образом, общество, ставящее себе целью организовать кредит, превращается в простую раздаточную контору благотворительных подачек, разрушающую правильную постановку кредитования и действующую развращающим образом на население.

Кооперативная организация кредита.

Горькие уроки жизни показали Райффейзену обратную сторону той картины, которую он пытался нарисовать в своем воображении, и заставили его с новой энергией приняться за отыскание правильнаго пути. Этот путь был найден в применении важнаго кооперативнаго начала взаимной помощи.

В апреле 1869 года в деревне Геддесдорфе было основано первое кредитное товарищество и тем было положено основание правильной организации кооперативнаго кредита, которому суждено было, в течение нескольких десятков лет, охватить весь цивилизованный мир.

Некоторыя основныя начала, на которых построена организация этого кредитнаго товарищества, с несущественными изменениями проходят через всю так называемую райффейзенскую «систему» и определяют собою отличительныя черты или тип товарищества.

Эти основныя начала состоят в следующем:

Райффейзенский тип.

1) Товарищество основывается на принципе неограниченной ответственности. Это значит, что по обязательствам товарищества каждый из его членов и все они вместе отвечают перед кредиторами товарищества всем своим имуществом, вплоть до полнаго его исчерпания. Это начало особенно важно в том отношении, что оно в необыкновенной степени усиливает доверие к товариществу, и, следовательно, усиливает его кредитоспособность;

2) товарищество имеет целью не только улучшение материальнаго благосостояния своих членов, но в равной мере и под'ем их в нравственном (моральном) отношении;

3) товарищества могут принимать в свой состав только лиц, живущих в пределах определеннаго округа, возможно мала́го, лишь бы только ограниченностью территории не нарушалась жизнеспособность товарищества, причем одно лицо не может быть членом нескольких товариществ; следуя этому принципу, товарищества обыкновенно действуют в пределах одного села или церковнаго прихода;

4) каждый член товарищества может владеть только одним паем, стоимостью не свыше 15 марок [1]); падающие на паевой капитал дивиденды не могут превышать процента, платимаго товариществами за занятые капиталы; вступная плата не взимается;

5) уставом должна быть установлена безплатность труда органов управления товарищества (правления и совета), за исключением счетовода; лицам, входящим в состав администрации товарищества, могут быть возвращаемы лишь действительно понесенные ими расходы;

6) две трети ежегоднаго избытка прихода над расходом должны быть обращаемы на пополнение особаго так называемаго «учредительнаго» фонда; фонд этот служит улучшению хозяйственных условий членов товарищества и ни при каких условиях не подлежит разделу между ними; в случае ликвидации товарищества этот фонд передается одному из вновь возникающих кредитных товариществ, в уставе котораго соблюдены те же начала.

Товарищества, построенныя по этому образцу, оказались весьма жизнеспособными и в общем отлично приспособленными к условиям сельской жизни и сельско-хозяйственнаго кредита, особенно в начальном периоде его развития. Райффейзену и его ближайшим сотрудникам и последователям удалась нелегкая задача верно уловить потреб-

[1]) На наши деньги, по нормальному курсу, около 7 рублей.

ности сельско-хозяйственной среды и для удовлетворения этих потребностей дать ей могущественное орудие хорошо и прочно устроеннаго кооперативнаго кредита. В этом крупная заслуга Райффейзена не только перед своей родиной, но и перед человечеством.

Шульце-Деличский тип.

Другой тип, возникший в восточной Германии, по имени своего основателя, носит название Шульце-Деличскаго ссудосберегательнаго товарищества. Главныя отличия в устройстве этих товариществ, сравнительно с Райффейзенскими, состоят в следующем.

Круг лиц, обслуживаемых Шульце-Деличскими товариществами, по характеру своих постоянных занятий, значительно разнообразнее; эти товарищества имели непосредственной практической целью — обслуживать потребность в кредите мелких городских ремесленников; и хотя в настоящее время в составе участников насчитывается больше ¼ земледельцев, но все же ремесленные и другие слои городского населения входят в состав товариществ в значительном числе.

В связи с этим видоизменяется характер деятельности товарищества, что отражается и на его внутреннем устройстве. Более подвижный и менее долгосрочный кредит приближают Шульце-Деличское товарищество к типу современнаго банка, вследствие чего расширяется об'ем и район его деятельности; это создает необходимость усиления собственнаго паевого капитала и, следовательно, назначения довольно высоких паевых взносов; паевые капиталы, вместе с запасными, составляют более ½ всех оборотных средств; с таким характером деятельности товарищества не вяжется, разумеется, ограничение района пределами одного прихода, которое и отсутствует в товариществах Шульце-Делича; отсутствует также «учредительный» фонд, который заменяется просто запасными капиталами, весьма усердно накопляемыми из чистых прибылей. При большей свободе организации вообще, допускается, по выбору самих участников, как неограниченная, так и ограниченная ответственность.

Оффенбахский тип.

Третий тип кредитных товариществ, так называемый Оффенбахский, представляет собою промежуточную форму между двумя указанными выше. В основу его положен тип Райффейзенский, но из Шульце-Деличской организации заимствованы следующия черты: составление паевого капитала признается обязательным, но размер пая значительно меньше, чем в товариществах Шульце-Делича; «учредитель-

ный» фонд отсутствует; допускается ограниченная ответственность.

По этим трем типам строятся кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества не только в Германии, но и в других странах, разумеется, с некоторыми видоизменениями и отклонениями, сообразно местным условиям.

Если мы мыслим себе широкую постановку кооперативнаго народнаго кредита, которая способна была бы удовлетворить полностью огромную и все нарастающую потребность в кредитовании и удовлетворить эту потребность своевременно, сделать кредит доступным массам населения и поставить кредит в условия, по меньшей мере, равныя с условиями кредитования на капиталистическом рынке, то мы мыслим целую разветвленную систему различных банковых кооперативных учреждений с различными специальными задачами, но связанных между собою общностью цели и общностью организационных начал и взаимно друг другу помогающих.

Система кооперативнаго кредита.

Долголетняя практика кооперативнаго кредита выработала следующую основную систему учреждений, слагающуюся из трех последовательных ступеней. Первая ступень, составляющая фундамент всего дела, — местныя кредитныя или ссудо-сберегательныя товарищества; вторая ступень — союзныя кассы, иначе называемыя центральными, областными или районными, и третья ступень—центральный кооперативный банк. Участниками товарищества являются отдельныя лица, участниками союзных касс—кооперативныя товарищества, участниками центральнаго банка—союзныя кассы и другия союзныя кооперативныя обединения.

Товарищества.

Отдельное местное кредитное товарищество, как бы хорошо оно ни было устроено, не в состоянии целиком выполнить своей основной задачи, если между ним и другими кооперативными товариществами нет никакой постоянной, хорошо налаженной связи. Одиноко стоящее кредитное товарищество всегда будет иметь перед собой две возможности: или у него будет мало денежных средств и оно не будет в состоянии удовлетворять спрос своих участников на кредит, или у него, за покрытием спроса, окажутся излишния денежныя средства, которыя ему некуда будет помещать. И в том, и в другом случае товарищество очутится в тяжелом положении. В первом случае для того, чтобы по возможности удовлетворить спрос полностью и своевременно, т.-е. для того, чтобы выполнить свою основную задачу, товари-

щество должно будет усиленно привлекать вклады, и, следовательно, назначать по вкладам высокие проценты, т.-е. удорожать кредит. Во втором случае, на каждом рубле лишних средств, не находящих размещения, товарищество будет нести убытки, так как за оборотныя средства оно должно платить проценты независимо от того, как оно использует эти средства; следовательно, если образуется излишек, товарищество будет платить за него и не будет получать, т.-е. нести убытки. Эти убытки, конечно, будут разложены на заемщиков товарищества в форме повышения процента по ссудам, т.-е. кредит также удорожится.

Союзныя кассы. Эти неблагоприятныя последствия устраняются, если между кредитными и другими кооперативными товариществами более или менее обширной области устанавливается постоянная связь через посредство общей союзной кассы. Если у одного товарищества, из числа входящих в союз в данное время, окажется недостаток, а у другого—излишек оборотных средств, то при посредстве механизма союзной кассы этот излишек сравнительно легко может быть перемещен в то товарищество, где ощущается недостаток. В этом перемещении оборотных средств и состоит главная задача, для выполнения которой необходим механизм союзных касс. Посредством перемещения выравнивается спрос и предложение кредита; заемщики и товарищества становятся менее зависимыми от временных и местных колебаний спроса, вследствие чего значительно улучшаются и облегчаются условия кредитования. Кредит делается более обильным, доступным и дешевым.

Союзная касса важна не только для кредитных товариществ. Выполняя перемещение оборотных средств, она оказывает незаменимыя услуги закупочным, производительным и всякаго рода другим товариществам, почти всегда испытывающим недостаток оборотных средств, тогда как развитыя кредитныя товарищества часто страдают от их избытка.

Центральный банк Наконец, необходимым дополнением и завершением системы кооперативнаго кредита служит центральный банк кооперативнаго кредита, единый общий резервуар, куда, в случае переполнения каналов кооперативнаго кредита, стекаются излишки, и откуда, в случае высыхания, эти каналы наполняются.

Главная задача центральнаго банка состоит в установлении постоянных и прочных связей всей системы кооперативнаго кредита с общим денежным рынком страны. Эта

связь при современных условиях развития хозяйственной жизни неизбежна и существенно необходима, так как кооперация тысячами нитей связана и с торговлей, и с обрабатывающей промышленностью. Если не будет центральнаго банка, то связь с денежным рынком все равно будет поддерживаться, но тогда эта задача упадет на союзныя кассы. Задача эта им не по плечу; их разрозненныя усилия будут слабы и недостаточны для такого сложнаго дела, которое и будет поэтому выполняться с большими затруднениями и во всяком случае гораздо хуже, чем это доступно сильному центральному учреждению.

Центральный банк может как следует выполнить свою задачу при следующих условиях: 1) если банк будет независимым кооперативным учреждением; 2) если он будет обладать достаточным, в соответствии с оборотными средствами, основным капиталом; 3) если между банком и его участниками—кооперативными учреждениями—установится тесная деловая связь; 4) если кооперативныя учреждения будут разсматривать банк, как свой собственный фнансовый центр, и будут всегда оказывать ему поддержку не на словах, а на деле; 5) если техника ведения банковаго дела будет поставлена, по крайней мере, на такую же высоту, как в крупных капиталистических банках.

Кооперативный кредит в Германии. Местныя товарищества.

Наибольшее развитие кооперативный кредит получил на своей родине, в Германии. Хотя движение началось там с 60-х годов, но лишь к 90-м годам XIX века оно достигло заметнаго развития. Местных кредитных товариществ всех трех указанных выше типов было:

въ 1890 году—	3.467
въ 1900 » —	17.493
на 1 января 1915 года—	19.700

причем, в среднем 1 товарищество приходится на 1323 десятины сельско-хозяйственной площади и на 3 с половиной тысячи населения. В некоторых местностях империи сеть товариществ еще гуще. Наибольшей густоты она достигает там, где впервые зародилась организация Райффейзенских касс, т. е. около реки Рейна, где 1 товарищество приходится всего на 523 десятины.

Во всех кредитных товариществах к 1915 году насчитывалось 2 миллиона 590 тысяч участников, из которых большинство, именно около 1 миллиона, входило в состав Райффейзенских товариществ; второе место занимают кассы

Оффенбахскаго типа с 835 тыс. участников и третье — Шульце-Делицкия, имевшия 637 тыс. членов.

Общий годовой оборот этих товариществ достиг очень крупной суммы—больше 5¼ миллиардов руб., причем по обороту первое место занимают Шульце-Делицкия, а третье Райффейзенския товарищества. Для совершения этих оборотов товарищества обладали следующими оборотными средствами:

1. Оффенбахскія	800	милліоновъ рублей
2. Шульце-Делицкія .	773	» »
3. Райффейзенскія . .	350	» »
Всего . . .	1923	милліона рублей.

Отсюда следует, что самый быстрый оборот совершается в товариществах Шульце-Делицкаго типа, где капитал обернулся в течение года—3,2 раза; второе место занимают Оффенбахския товарищества, с годовым оборотом капитала в 2,7 раза, и третье—Райффейзенския, где капитал обернулся немного менее 2 раз в год.

По составу оборотных средств между разными типами товариществ имеются и сходства, и различия. Различия касаются относительнаго значения собственных средств и займов на денежном рынке. По величине собственных, паевых и резервных капиталов на первом месте стоят Шульце-Делицкия товарищества, в которых капиталы составляют больше ⅕ части всего пассива (21.6%); в кассах Оффенбахскаго типа, наоборот, капиталы слабы, составляя всего 3 р. 80 к. на каждые 100 рублей пассива; в связи с этим они сильнее нуждаются в займах и имеют в пассиве 15 руб. 40 коп. займов на каждые 100 р. оборотных средств, тогда как в Шульце-Делицких товариществах величина эта понижается до 2 р. 30 копеек.

Сходство же заключается в том, что главную составную часть пассива всех товариществ составляют в к л а д ы, именно около ⅕ всех оборотных средств. Большая часть вкладов притекает из среды самих участников товарищества, которые таким образом сами себя кредитуют при помощи превосходно приспособленнаго для этой цели механизма кредитнаго товарищества.

Следует отметить, что взимаемый товариществами по ссудам процент держится на очень умеренном уровне, обычно около 5% годовых, и очень редко превышает 6% годовых. Таким образом, благодаря кооперативной организации, мелкий ремесленник, кустарь и крестьянин поль-

зуются великой силой кредита на условиях, во всяком случае равных с крупным предпринимателем, а нередко и на лучших.

Главная масса операций товарищества носит характер кредита краткосрочнаго, в пределах до одного года. Однако, сельския кредитныя товарищества наряду с этим ведут довольно значительныя операции по долгосрочному кредитованию, выдавая в потребных случаях ссуды сроком до 10 лет. Долгосрочный кредит больше всего развит в Райффейзенских товариществах, которыя с первых шагов своей деятельности, в стремлении освободить крестьянское хозяйство от ростовщических пут, столкнулись с необходимостью выкупа закладных на землю, находившихся в руках ростовщиков. Выкупая закладную, товарищество становится на место первоначальнаго кредитора и, при облегченных условиях кредитования, в течение 8—10 лет получает от заемщика частями погашение закладной. Хотя в пассиве товариществ и нет больших средств, которыя носили бы формально долгосрочный характер, тем не менее необыкновенная устойчивость вкладов и непрерывное возрастание их сумм, вместе с использованием запасных капиталов товарищества, дает им практическую возможность затрачивать, без особаго риска, от 10 до 15% оборотных средств в операции долгосрочнаго кредитования.

Кроме чисто кредитных операций многия товарищества, в том числе почти все Райффейзенския, включают в круг своей деятельности то, что у нас называется неправильно «посредничеством», т. е. ведут операции оптовых закупок и распределения товаров, необходимых для сельско-хозяйственнаго производства. В начале развития учреждений кооперативнаго кредита трудно было на практике избежать такого смешения различных по существу задач. Но затем закупочныя операции все больше и больше начали отделяться от операций банковых и передаваться особым, устраиваемым для этой цели, закупочным товариществам.

Шульце-Деличския товарищества совсем не ведут закупочных операций.

Механизм союзных касс больше всего развит в так называемом «Имперском Союзе», образованном товариществами Оффенбахскаго типа. *Союзныя кассы.*

Союзныя (центральныя) кассы образуются в форме товариществ с ограниченной ответственностью, причем участ-

никами их являются всякаго рода местныя кооперативныя товарищества, за исключением потребительских обществ [1]). Каждый участник должен приобрести, по крайней мере, один пай союзной кассы и принять на себя ответственность по обязательствам кассы в размере, определяемом уставом, но во всяком случае в несколько раз больше стоимости пая. Размер кредита, открываемаго кассой каждому участнику, зависит от целаго ряда обстоятельств, но всегда находится в известном соответствии со степенью участия в составлении паевого капитала, т.-е. со стоимостью приобретенных участником паев; нередко он определяется в десятикратном размере по отношению к последней сумме.

Всего в составе Имперскаго союза имеется 32 союзных кассы, в которыя участниками входят 16 тысяч различных товариществ, причем огромное большинство составляют товарищества кредитныя (около 13½ тысяч).

Союзныя кассы ведут т о л ь к о б а н к о в ы я операции и являются довольно крупными банковыми учреждениями. Общий годовой оборот всех 32 союзных касс достигает крупной суммы в 3½ м и л л и а р д а рублей на наши деньги. При значительно б о л ь ш е й б ы с т р о т е оборота, чем в кредитных товариществах, крупный оборот может быть совершен с относительно гораздо меньшими оборотными средствами; но все же оборотныя средства союзных касс достигают внушительной суммы, составляя около 140 миллионов рублей. В составе оборотных средств наибольшее значение принадлежит в к л а д а м, дающим около ⅔ всего пассива; второе место принадлежит з а й м а м, составляющим около ¼, и, наконец, 1/10 пассива образуется из с о б с т в е н н ы х к а п и т а л о в союзных касс.

Наибольшия требования на кредит пред'являются союзным кассам в марте и июне; слабее всего спрос на кредит в январе, феврале, мае, октябре и ноябре.

В другом крупном союзе, Райффейзенском, с а м о с т о я т е л ь н ы х союзных касс нет; их заменяют 12 отделений центральнаго банка, расположенных в провинциальных городах. В смысле банковаго оборота эти отделения в общем действуют так же, как союзныя кассы Имперскаго союза, и выполняют те же основныя задачи.

В союзе Шульце-Деличских товариществ механизм союзных касс до сих пор не получил заметнаго развития.

---

1) Для потребительныхъ обществъ существуютъ свои особые объединенія и союзы.

Условия кредитования, которыя союзныя кассы имеют возможность предложить своим участникам, чрезвычайно благопріятны: процент, взимаемый по ссудам, обычно составляет 4—4½ годовых, иногда опускаясь до 3½. Разность между среднимъ процентомъ, который сами кассы платят по вкладам и займам, и процентом, взимаемым ими по ссудам (процент напряжения), очень невелика; он не достигает и ½%; таким образом, чрезвычайно полезная и необходимая работа механизма союзных касс обходится кооперативной среде очень дешево.

Центральные банки.

Наиболее стройная система кооперативнаго кредита предполагает существование единаго центральнаго банка кооперативнаго кредита для целой страны. На практике, однако, такой стройной системы достигнуть не всегда легко. Многия привходящия условия могут помешать выполнению этого плана. Наибольшее значение, в указанном смысле, имеют следующия два обстоятельства: во-первых, противоречащее кооперативным началам, но нередко встречающееся на практике своеобразное соперничество между крупными кооперативными союзами и, во-вторых, вмешательство государственной власти в дело кооперативнаго строительства. Оба эти условия имеются налицо в Германии, вследствие чего, несмотря на мощное развитие кооперативнаго кредита, немецкой кооперации до сих пор не удалось вполне удовлетворительно разрешить задачу устройства центральнаго кооперативнаго банка. В попытках организации центральнаго банка каждый из трех крупных союзов пошел самостоятельной дорогой, слишком мало заботясь о согласованности своей работы с другими союзами.

Естественныя и неизбежныя последствия такого разброда в кооперативной деятельности не заставили себя ждать. Один центральный банк, созданный для себя союзом Шульце-Делических товариществ, был поглощен крупным коммерческим банком и перестал самостоятельно существовать.

Другой центральный банк, устроенный Имперским союзом также только для своих товариществ, вынужден был очень скоро ликвидироваться.

Вместе с этим банком серьезнейшия потрясения вынес и третий центральный банк, созданный также исключительно для товариществ Райффейзенскаго союза. Однако, благодаря деятельной поддержке своих пайщиков—кредитных товариществ, банк Райффейзенскаго союза усто-

ял среди бурь и потрясений, и, таким образом, остался единственным центральным кооперативным банком в Германии. Однако, значения единственнаго финансоваго кооперативнаго центра он не приобрел, так как и по настоящее время деятельность его замыкается узким кругом Райффейзенскаго союза.

Зато в 1895 году возник специальный казенный банк для кооперативных товариществ, так называемая Прусская Центральная Касса, которая, естественно, вступила на путь конкуренции с другими упомянутыми выше кооперативными банками и, оказавшись сильнее их, как банковое учреждение, своей политикой «дешеваго» кредитования и целым рядом других мероприятий нанесла обоим центральным кооперативным банкам неисчислимый вред.

Другия европейския страны, организуя народный кооперативный кредит, в общем заимствовали германские образцы, видоизменяя их в той или иной мере, сообразно местным условиям. Вслед за Германией наибольшее развитие кооперативный кредит получил в Австрии, Италии и Франции.

Австрия. Австрия всецело следует немецким образцам, имея довольно развитую сеть местных кредитных товариществ, в большинстве Райффейзенскаго типа, а также областных союзных касс. Центральнаго банка кооперативнаго кредита нет, но есть проект устройства особаго государственнаго банка для кооперации, близкий к осуществлению.

Италия. Италия, благодаря трудам двух своих замечательных кооперативных деятелей, Луццати и Воллемборга, пересадила на свою почву Шульце-Деличския и Райффейзенския товарищества, но внесла в их строй весьма удачныя видоизменения, вполне соответствующия духу и потребностям итальянскаго народа. Благодаря этому, итальянския товарищества лишены сухого немецкаго формализма, менее неподвижны, более доступны массе населения; их административный механизм более сложен, чем в Германии, но и более совершенен. Вопрос о союзных кассах разрешен менее удачно. Впрочем, там, где их нехватает, и там, где союзныя кассы слабы, их работу довольно удачно выполняют кооперативные народные банки, построенные по Шульце-Деличскому типу и работающие преимущественно в городах; самый известный из этих банков—Миланский Народный Банк.

Задача правильнаго устройства центральнаго банка

кооперативнаго кредита также ждет еще своего разрешения, хотя Италия уже и теперь обладает четырьмя учреждениями подобнаго рода. Из этих четырех банков один имеет характер полублаготворительнаго учреждения, другой устроен с помощью государства и действует под его контролем, и два небольших—кооперативные. Все эти учреждения возникли в самые последние годы и не успели еще развить своей деятельности. Впрочем едва ли их деятельность и разовьется широко в будущем, в виду того, что работа четырех учреждений, имеющих одну и ту же задачу, неизбежно будет перекрещиваться. Вместо помощи кооперативному делу банки будут мешать друг другу, что уже и наблюдается с самаго начала их работы.

Во Франции общий административный строй государства сильно отражается и на кооперативном кредите: «содействие» государственной власти, мелочная регламентация и опека государства наложили отпечаток на весь ход развития мелкаго кредита. Кредитныя товарищества представляют из себя, по большей части, просто местныя кассы мелкаго кредита, искусственно связанныя с земледельческими синдикатами (закупочными товариществами). Вместо союзных кооперативных касс действует их суррогат в форме «областных касс», т. е. обществ с некоторыми элементами кооперативнаго устройства, сильно субсидируемых государством. *Франция.*

Центральнаго кооперативнаго банка нет. Весьма слабый суррогат его представляет собою бюро при министерстве, занятое раздачей областным кассам средств, ассигнованных государством на дело мелкаго кредита. В результате, областныя и местныя кассы, питающияся из казенных источников и обладающия весьма ограниченной самостоятельностью, проявляют слабую энергию, имеют недостаточно развитые пассивы и не в состоянии даже использовать целиком средства, ассигнованныя государством.

Впрочем, наряду с этой полу-кооперативной, полу-бюрократической организацией мелкаго кредита во Франции существуют два самостоятельных и независимых союза, организующих кредит на кооперативной основе. Эти союзы, из которых главную роль играет так называемый «Федеративный центр народнаго кредита», включают в свой состав более трети всех учреждений мелкаго кредита. Кредитныя товарищества, входящия в эти союзы, построены или по типу чисто Райффейзенскому, или по типу, очень близко подходящему к нему. Франко-Итальянский союзный

кооперативный народный банк (в Ментоне) и несколько других народных банков играют роль об'единяющих финансовых центров.

Кооперативный кредит в России.

В России идея организации кооперативнаго кредита была занесена из Германии. Первое Рождественское ссудо-сберегательное товарищество, по Шульце-Деличскому образцу, было основано братьями Лугиниными в с. Даровatове, Ветлужскаго уезда, Костромской губернии. Товарищество открылось в июле 1866 года.

В течение нескольких десятков лет кооперативный кредит, несмотря на усиленную пропаганду со стороны интеллигенции и многочисленныя попытки «насаждения» товариществ со стороны земства, развивался очень слабо. На пороге XX века (1900 г.) мы имели всего 785 кредитных и ссудо-сберегательных товариществ, взятых вместе. Заметное развитие кооперативный кредит получает только со времени 1-го Всероссийскаго Кооперативнаго С'езда, собравшагося в Москве, в апреле 1908 года. С этого момента развитие пошло чрезвычайно быстрыми шагами. К концу 1909 г. число товариществ превысило 5.000, в 1912 году — 10.000, в 1915 году — 15.000 и к 1 октября 1817 года мы имели — 16 477 товариществ, с общим числом членов больше 10 миллионов. По числу членов, об'единенных в учреждениях кооперативнаго кредита, Россия занимает первое место в мире.

Типы товариществ

До 1895 года у нас существовал только один тип паевых ссудо-сберегательных товариществ, почти всецело построенных по Шульце-Деличскому образцу. В 1895 году был издан первый закон об учреждениях мелкаго кредита. Этим законом введен второй тип кредитных товариществ без паевого капитала.

Кредитныя товарищества начали развиваться весьма быстро и в настоящее время распространены почти втрое сильнее, чем товарищества ссудо-сберегательныя.

В основу устройства кредитных товариществ положен Райффейзенский образец, однако, с некоторыми видоизменениями. Как известно, по мысли своего основателя, Райффейзенския товарищества должны основываться без паевого капитала. Этим преследовалась цель — сделать доступ в товарищество наиболее легким и возможным для каждаго, каким бы малым достатком он ни обладал. Эта мысль целиком положена и в основу устава русских кредитных товариществ. Однако, существенное различие состоит в том, что Райфейзенския товарищества, не имея паевого

капитала, тем не менее оставались независимыми и самостоятельно составляли свой пассив; между тем, отсутствие паевого капитала в русских кредитных товариществах дало повод к установлению государственной опеки в форме государственнаго кредитования и государственнаго надзора. Была создана целая, довольно сложная система кредитования товариществ за счет Государственнаго Банка, а впоследствии и за счет капиталов и доходов Государственных сберегательных касс.

Эта система кредитования была тесно связана с системой постояннаго надзора и вмешательства в лице правительственных чиновников, инспекторов мелкаго кредита и особаго учреждения, об'единявшаго и направлявшаго их деятельность. Управления по делам мелкаго кредита.

Эти начала опеки, мелочной регламентации и государственнаго кредитования сближают наши учреждения мелкаго кредита с французскими.

Другое отличие кредитных товариществ от Райффейзенских касс заключается в характере ответственности. В Райффейзенских товариществах возможна только ответственность неограниченная; в русских кредитных товариществах допускаются различные виды ответственности. Впрочем, под действием образцовых уставов установилась почти исключительно одна форма ответственности, ограниченной двойным размером открытаго участнику кредита.

Остальныя отличия не столь существенны.

В течение весьма долгаго времени кооперативный кредит в России был лишен необходимых ему учреждений 2-ой степени, т. е. союзных кооперативных касс: оне просто не разрешались властью, несмотря на довольно многочисленныя ходатайства. Два первых союза, Бердянский, возникший в 1901 г., и Мелитопольский, основанный в 1902 г., были лишены права производить банковыя операции.

Земския кассы

В 1907 году был издан второй закон об учреждениях мелкаго кредита. Этим законом был создан новый тип учреждений — Земския Кассы мелкаго кредита, которыя должны были заменить собою союзныя кооперативныя кассы и явились таким образом суррогатом кооперативных учреждений 2-ой степени.

Система мелочной государственной опеки и отсутствие правильно построенных союзных касс в значительной мере послужили причиной того, что и до сих пор балансы учреждений кооперативнаго кредита остаются очень слабо раз-

витыми. Баланс всех кредитных и ссудо-сберегательных товариществ в 1917 году достигал суммы всего около 900 миллионов рублей.

Это дает в среднем на 1-го участника несколько меньше 90 рублей, т. е. в 9,3 раз меньше, чем в немецких товариществах. Для того, чтобы сравниться с немецкими отношениями, нашим товариществам еще предстоит развить свои балансы до 8 миллиардов рублей.

Союзы. Несмотря на развитую систему кредитования за счет государственных средств и довольно быстро развивавшуюся деятельность Земских Касс Мелкаго Кредита, движение в сторону союзнаго об'единения в учреждения второй степени в кооперативной среде не только не заглохло, но, наоборот, постепенно возрастало, выражаясь в многочисленных постановлениях кооперативных с'ездов и в возбуждении ходатайств об утверждении уставов. Потребность вместе с быстрым ростом товариществ и оборотов, естественно, нарастала, но почти не находила себе удовлетворения вследствие, определенной оппозиции со стороны Управления по делам мелкаго кредита, от котораго зависело утверждение уставов. Однако, настойчивыя требования жизни ослабили эту оппозицию, и в начале 1915 года образование союзов было значительно упрощено и облегчено. Результаты не замедлили быстро сказаться. До 1-го января 1915 года действующих союзов в России было всего 10; на 1 января 1917 года число разрешенных союзов достигло 106 [1].

Наши союзы учреждений мелкаго кредита основаны, по образцовому уставу, выработанному Управлением по делам мелкаго кредита, и огромное их большинство еще не успело переменить уставов. Благодаря этому обстоятельству, они являются своеобразными учреждениями, в некоторых отношениях отличающимися от западно-европейских образцов. Важнейшия отличия русских союзов от европейских союзных касс заключается в следующем: 1) мы имеем союзы учреждений мелкаго кредита, т. е. членами союза могут быть только кредитныя и ссудо-сберегательныя товарищества; не имеют права вступать и союзы товарищества всех иных видов; 2) наши союзы соединяют в себе по существу три различныя учреждения: банковое учреждение — союзную кассу, ревизионный

1) Въ настоящее время (1918 г.) несомнѣнно значительно больше. Однако, точныхъ данныхъ, въ виду прекращенія публикаціи оффиціальныхъ сообщеній, не имѣется.

союз и центральное закупочное товарищество; на Западе такое смешение различных задач встречается в некоторой степени лишь в пределах одного Райффейзенскаго объединения, составляя и там исторический пережиток; обыкновенно же указанныя три задачи делятся между различными специальными союзными учреждениями. Очевидно, при выработке образцоваго устава союзов дух Райффейзенской системы оказал на его творцов огромное влияние, гораздо более сильное, чем на самих деятелей Райффейзенскаго союза в Германии.

Искусственным отторжением от союзов всех кооперативных учреждений, кроме кредитных, сужен фундамент, на котором покоится деятельность союза, и значительно затруднено выполнение его основной задачи — целесообразнаго и своевременнаго перемещения оборотных средств; смешением трех различных функций значительно осложнена основная работа союза, как кооперативнаго банка.

Несмотря на указанные недостатки, вновь возникшие союзы, несомненно, оказались чрезвычайно полезным и крайне необходимым элементом системы кооперативнаго кредита в России; при правильной постановке дела союзам суждено сыграть крупную роль в смысле укрепления кооперативнаго кредита, его удешевления и усовершенствования его технической стороны, а также и в смысле создания условий для полной самостоятельности и независимости кооперации.

В виду прекращения работы по собиранию материалов и публикации сводных балансов, полных и точных данных о деятельности союзов, к сожалению, не имеется.

Однако, и на основании отрывочных данных, которыми мы располагаем, можно с уверенностью утверждать, что в общем работа союзов идет успешно и развивается необыкновенно быстро. По опубликованным сводным балансам 52 союзов на 1 июля 1916 года, эти союзы имели на балансе 42,7 миллиона рублей, при чем половина этой суммы падала на 10 старых союзов, возникших до 1915 года, и вторая половина—на 42 остальных молодых союза.

О том, с какой быстротой способна развиваться союзная деятельность, можно до известной степени судить по примеру Харьковскаго союза. Союз открыл свои действия 1-го марта 1916 года. К концу перваго года работы, за 10 месяцев, его баланс выразился в сумме 1 миллиона 853 тысяч

рублей; за второй отчетный год (полный 1917 г.) баланс вырос до 19 миллионов 354 тысяч руб., т. е. почти в 10½ раз.

Из союзов, особенно быстро и успешно развивающих свою деятельность, кроме Харьковскаго, следует отметить: Московский, Киевский, Нижегородский, Воронежский, Екатеринославский, 2-й Донской, Кубанский и два наших самых старых союза — Бердянский и Мелитопольский.

Трудную задачу устройства центральнаго кооперативнаго банка русская кооперация разрешила довольно удачно.

Центральный банк.

Принципиальное постановление в этом смысле было принято на 1-м Всероссийском Кооперативном С'езде 1908 года в Москве, а осуществлено оно было учреждением в 1912 году Московскаго Народнаго Банка. На с'езде, в связи с вопросом о центральном банке, боролись два ясно обозначившияся течения. Одно опиралось на доклад представителей Управления по делам мелкаго кредита, предлагавших устроить для этой цели казенный банк, с основным капиталом в 100 миллионов рублей, который предполагалось составить путем ассигнований по государственной росписи и за счет средств государственных сберегательных касс.

Другое сформировалось вокруг доклада особой подготовительной комиссии, отстаивавшей мысль о необходимости, в целях правильнаго и безболезненнаго развития русской кооперации, устройства независимаго кооперативнаго банка, отказавшись от всяких казенных субсидий.

Второе течение возобладало. С'езд отверг проект казеннаго банка, высказался за банк кооперативный и таким образом дал единственно правильное решение стоявшей перед ним трудной задачи.

Судить о величине той потребности, удовлетворению которой призван служить Московский Народный Банк, можно по необыкновенно быстрому росту его балансов и оборотов. Банк был открыт 9 мая 1912 года. За первые 8 неполных месяцев работы его оборот составил 22 миллиона рублей при балансе в 2 миллиона.

	Балансъ	Оборотъ
	въ миллiонахъ руб.	
Годъ	1913— 4	53
»	1914— 8	110
»	1915— 27	243
»	1916— 83	1188
»	1917—321	5823

Банк имеет 15 отделений, в том числе два заграничных: в Лондоне и Нью-Йорке.

В 1917 году в Киеве возник второй центральный «Украинский Кооперативный Банк».

Кооперативный закон.

Стеснительныя формальныя рамки, связанныя с разрешительной системой, необходимостью следовать обязательным, единообразным образцовым уставам, регламентацией и правительственным надзором, пали вместе с изданием общаго кооперативнаго закона. Проект этого закона, тщательно разработанный на трех последовательных кооперативных Всероссийских с'ездах: в Москве, Петрограде и Киеве, был принят Государственной Думой и опубликован Временным Правительствам в форме «Положения о кооперативных товариществах и их союзах» и вступил в силу с 1 мая 1917 г.

Если в русской кооперативной среде действительно таятся творческия силы, то с изданием этого закона им открыт свободный путь для широкаго и всесторонняго применения великих кооперативных начал к переустройству русскаго народнаго хозяйства. Эти силы должны найтись и внести «дух живой» и бодрую кооперативную работу в великое дело оживления нашей захудалой экономической жизни, отстающей от Западной Европы на два столетия. И первым этапом на этом благородном пути должно быть развитие кооперативнаго кредита и укрепление в нем подлинных, нефальсифицированных кооперативных начал.



ТИПОГРАФІЯ
Акц. О-ва Издат. Дѣла „КОПѢЙКА“.
Петроградъ.
Сайкинъ пер., 6, собств. домъ.

КНИГОИЗДАТЕЛЬСТВО
Кооперативной Литературы
„МЫСЛЬ“
Петроградъ, Ковенскій 11

ЦЕНА 1 р 50 к.