45 6L 373 4 6 9288 222 44Z
468 38
Пров 38

Къ вопросу о мелкомъ сельско-хозяйственномъ кредитѣ *).

До сихъ поръ кредитъ способствовалъ только увеличенію задолженности и къ обремененію земли долгами на сумму свыше милліарда рублей. Для удовлетворенія нуждъ нашего сельскаго хозяйства въ кредитѣ послѣ закрытія старыхъ казенныхъ кредитныхъ установленій были учреждены общество взаимнаго поземельнаго кредита, херсонскій земскій банкъ и акціонерные земельные банки, выдавшіе въ самое короткое время нѣсколько сотъ милліоновъ рублей. Кредитъ этотъ нисколько не облегчилъ положенія землевладѣльцевъ, такъ какъ эти сотни милліоновъ получили непроизводительное назначеніе. Съ основаніемъ дворянскаго банка задолженность еще болѣе усилилась, землевладѣльцы стали входить въ неоплатные долги, и къ 1894 году на нашемъ землевладѣніи накопилось милліардъ сто милліоновъ рублей долгу. Отсутствіе организованнаго сельско-хозяйственнаго кредита приводитъ къ тому, что землевладѣльцы вынуждены прибѣгать къ ипотечнымъ учрежденіямъ и закладывать свои имѣнія, тогда какъ на самомъ дѣлѣ въ залогѣ земли часто не представлялось бы надобности, если бы землевладѣльцы могли пользоваться сельско-хозяйственнымъ кредитомъ.

Въ крестьянской средѣ кредитъ принялъ еще болѣе опасныя формы и выродился въ ростовщическій кредитъ. При такихъ условіяхъ понятно, что многіе возлагаютъ весьма мало надеждъ на организацію кредита. Если, тѣмъ не менѣе, я беру на себя смѣлость остановить ваше вниманіе на мелкомъ кредитѣ, то дѣлаю это для того, чтобъ ознакомить васъ съ такими формами кредита, которыя при правильномъ развитіи могутъ оказаться весьма благодѣтельными особенно для крестьянскаго населенія. Дѣйствующія у насъ учрежденія для мелкаго кредита, какъ-то: сельскіе банки, ссудосберегательныя товарищества, вспомогательныя и сберегательныя кассы бывшихъ государственныхъ крестьянъ, гминныя кассы Царства Польскаго, сельскій банкъ гр. Браницкой и другія аналогичныя кассы, при настоящей

*) Рѣчь, произнесенная на съѣздѣ сельскихъ хозяевъ Тульской губерніи 27 января 1895 года.

организаціи, не удовлетворяютъ надлежащимъ образомъ нуждамъ крестьянъ въ мелкомъ кредитѣ. Къ учрежденіямъ для сельско-хозяйственнаго кредита должны быть предъявлены слѣдующія требованія: они должны, во-первыхъ, находиться вблизи землевладѣльцевъ и крестьянъ, чтобы кредитоспособность заемщиковъ могла быть извѣстна лицамъ, стоящимъ во главѣ управленія; во-вторыхъ, нужно, чтобъ они были построены на принципѣ взаимности, безъ участія предпринимательскаго акціонернаго капитала, такъ чтобы посредничество не вело къ вздорожанію кредита, чтобы ссуды изъ кассы обходились не дороже, чѣмъ самой кассѣ приходится платить за деньги. Такъ какъ посредничество акціонерныхъ предпріятій ведетъ къ вздорожанію кредита вслѣдствіе необходимости выдавать дивидендъ на вложенный въ предпріятіе капиталъ, то предпочтенія заслуживаетъ форма взаимнаго кредита. Эта форма заслуживаетъ предпочтенія еще и потому, что для правильной постановки сельско-хозяйственнаго кредита необходимо внимательное отношеніе къ нуждамъ и условіямъ хозяйства мелкихъ землевладѣльцевъ, что почти совершенно недоступно для акціонерныхъ банковъ, преслѣдующихъ, какъ всякое акціонерное предпріятіе, исключительно интересъ акціонеровъ.

Наконецъ, третье требованіе заключается въ томъ, чтобы кредитъ носилъ предметный характеръ, чтобы ссуды выдавались для опредѣленныхъ хозяйственныхъ затратъ, для улучшенія хозяйства, для покупки инвентаря, сѣмянъ, удобренія и другихъ производительныхъ цѣлей.

Учрежденія для сельско-хозяйственнаго кредита, удовлетворяющія всѣмъ этимъ требованіямъ, не должны, однако, ограничивать кругъ своей дѣятельности кредитными операціями; они должны принять на себя посредничество при продажѣ произведеній сельскаго хозяйства и покупкѣ необходимыхъ предметовъ, орудій, скота и проч. Посредничество въ лицѣ организованнаго кредитнаго учрежденія избавляетъ землевладѣльцевъ и крестьянъ отъ массы скупщиковъ и ведетъ къ такимъ же благодѣтельнымъ послѣдствіямъ, какъ кредитъ для производительныхъ цѣлей.

Дѣйствующія у насъ учереждения для мелкаго сельскаго кредита не удовлетворяютъ этимъ требованіямъ и не получили такого значенія для сельскаго населенія, какое они могли бы получить при надлежащей организаціи. Недостатки нашихъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ вамъ, конечно, достаточно знакомы. Всѣмъ извѣстно, что краткосрочность кредита (не свыше 12 мѣсяцевъ вмѣстѣ съ отсрочкою), отсутствіе оцѣнки кредитоспособности членовъ товариществъ, выдача ссудъ безъ опредѣленнаго назначенія, отсутствіе надзора за употребленіемъ ссуды и контроля за дѣятельностью товариществъ, дороговизна кредита вслѣдствіе необходимости переписывать обязательства по займамъ, заключеннымъ для затратъ, не окупающихся въ нѣсколько мѣсяцевъ, слабое развитіе, а во многихъ случаяхъ полное отсутствіе залоговаго кредита, неправильная постановка вопроса о взысканіи просроченныхъ платежей и, наконецъ, слабое участіе интеллигенціи въ составѣ управленія,—все это не могло не привести къ тому, что ссудо-сберегательныя товарищества перестали увеличиваться въ числѣ

и перестали пользоваться тѣмъ сочувствіемъ, которымъ они пользовались среди населенія, и тою поддержкой, которую имъ оказывали земства и государственный банкъ. Таковы недостатки ссудо-сберегательныхъ товариществъ. Въ значительной степени они причастны и другимъ дѣйствующимъ у насъ учрежденіямъ для мелкаго сельско-хозяйственнаго кредита.

Есть, однако, страна, въ которой вышеуказанныя требованія въ значительной степени выполняются. Въ Германіи уже болѣе 40 лѣтъ учрежденія мелкаго кредита функціонируютъ съ большимъ успѣхомъ; въ настоящее время они насчитываются тысячами. Въ виду этого, ознакомленіе съ организаціей мелкаго сельско-хозяйственнаго кредита въ Германіи имѣетъ для насъ огромное значеніе.

Въ Германіи имѣются два типа банковъ, обязанныхъ своимъ развитіемъ частной иниціативѣ. Банки Шульце-Делича у насъ болѣе или менѣе извѣстны, такъ какъ по ихъ образцу организованы наши ссудо-сберегательныя товарищества. Банки этого типа приспособлены больше къ нуждамъ торговыхъ и ремесленныхъ классовъ, вообще городского населенія. Хотя среди участниковъ этихъ банковъ около трети принадлежитъ къ сельскимъ классамъ, все же условія кредита мало отвѣчаютъ нуждамъ сельскаго хозяйства; ознакомленіе съ ними не имѣетъ поэтому для насъ такого значенія, какъ ознакомленіе съ кассами, учрежденными по образцу, созданному Райффейзеномъ исключительно для крестьянскаго населенія.

Райффейзеновскія кассы вѣдаютъ исключительно сельско-хозяйственные интересы,—онѣ имѣютъ въ виду потребности и нужды деревни. Учрежденія Райффейзена построены на принципѣ строгой взаимности. Если крестьянину нужны деньги, то не имѣетъ смысла требовать, чтобъ онъ, прежде всего, внесъ изъ собственныхъ средствъ пай для полученія права пользоваться кредитомъ. Поэтому, въ отличіе отъ шульце-делицкихъ банковъ и нашихъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ, Райффейзенъ не требуетъ пая отъ крестьянъ. Когда, вслѣдствіе запроса, сдѣланнаго Шульце въ 1876 г. въ рейхстагѣ относительно законности регистрованія товариществъ безъ паеваго капитала, судьи отказались регистровать райффейзеновскія кассы, Райффейзенъ послѣ долгой борьбы принужденъ былъ подчиниться, но установилъ такіе незначительные паи (въ 10 марокъ или около 4 руб. 50 копѣекъ), которые не могли измѣнить основного характера кассъ. По существу и послѣ изданія закона 1889 года въ кассахъ Райффейзена паевые взносы не имѣютъ никакого значенія. На паи не выплачивается никакого дивиденда; на нихъ насчитывается такой же процентъ, какой опредѣленъ по вкладамъ и займамъ. Наши ссудо-сберегательныя товарищества увлекались желаніемъ давать высокій дивидендъ; отсюда и норма процентовъ по ссудамъ опредѣлялась часто слишкомъ высокая, кредитъ обходился слишкомъ дорого. Такой порядокъ долженъ быть признанъ тѣмъ болѣе ненормальнымъ, что въ дѣйствительности паи какъ въ нашихъ товариществахъ, такъ и въ банкахъ Шульце-Делича не вносились, а вычитывались изъ открытаго членамъ кредита. Отсюда фиктивный характеръ паевого капитала.

Между тѣмъ, задача сельскихъ кассъ должна заключаться въ томъ, чтобы по возможности приблизить процентъ по ссудѣ къ тому проценту, который приходится платить за деньги. Нельзя также не указать и на то, что паевой капиталъ, накопленіе котораго въ высшей степени обременительно для крестьянъ, весьма мало увеличиваетъ кредитоспособность кассъ. Въ сравненіи съ имуществомъ крестьянъ паи представляютъ слишкомъ незначительную величину, чтобы усиливать гарантію въ глазахъ кредиторовъ. Во-вторыхъ, Райффейзенъ исходилъ изъ того, что если землевладѣльцы дѣйствительно желаютъ содѣйствовать благосостоянію крестьянскаго населенія, всегда найдутся люди,которые согласятся отдать свой досугъ на служеніе общему дѣлу. Онъ поставилъ поэтому основнымъ принципомъ безплатное управленіе. Въ сельскихъ кассахъ Райффейзена только бухгалтеръ получаетъ жалованье, весь же остальной составъ правленія избирается изъ мѣстныхъ священниковъ, сельскихъ учителей, врачей, мѣстныхъ землевладѣльцевъ. Привлеченіе къ дѣлу сельскаго кредита лучшихъ силъ деревни гарантируетъ правильное веденіе дѣла; въ этихъ кассахъ почти не бываетъ случаевъ злоупотребленія довѣріемъ, кассы не пускаются въ рискованныя дѣла. Такъ какъ банки ограничиваются самыми простыми операціями, то достаточно добросовѣстнаго отношенія къ дѣлу, чтобы банки процвѣтали; въ штатѣ вышколенныхъ чиновниковъ, спеціалистовъ въ банковомъ дѣлѣ, не представляется нужды. Признавая, что наше сельское населеніе представляетъ благопріятную среду для устройства кредитныхъ учрежденій, основанныхъ на началахъ взаимности, комитетъ о сельскихъ ссудо-сберегательныхъ и промышленныхъ товариществахъ, вмѣстѣ съ тѣмъ, замѣчаетъ, что дѣятельность ихъ особенно успѣшна въ тѣхъ случаяхъ, когда руководителями ихъ являются образованные люди. Отсутствіе распорядителей, понимающихъ основанія начала товарищества, неумѣнье вести дѣло привели, по утвержденію комитета, къ тому, что 124 товарищества вынуждены были прекратить свои дѣйствія. Въ-третьихъ, кредитъ въ сельскихъ кассахъ носитъ предметный характеръ. Крестьянину открывается кредитъ для покупки скота, удобренія, сѣмянъ, орудій и т. д. Райффейзенъ не признаетъ за членами товариществъ права на кредитъ, какое имѣется въ нашихъ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ; участіе въ кассѣ само по себѣ не даетъ еще права требовать кредита. Если цѣль, для которой испрашивается ссуда, не будетъ признана заслуживающею уваженія, въ ссудѣ можетъ быть отказано, хотя возвратъ ссуды вслѣдствіе зажиточности испрашивающаго ее лица считается вполнѣ обезпеченнымъ. Обезпеченіе должно заключаться въ той затратѣ, которая производится на занятыя деньги; поэтому производительность затраты и нравственность заемщика имѣютъ болѣе важное значеніе, чѣмъ его зажиточность. Въ связи съ этимъ банки предоставляютъ себѣ право надзора за правильнымъ употребленіемъ ссуды и право требовать ея возврата до истеченія срока, если заемщикъ не выполнитъ обязательства, выданнаго банку при полученіи ссуды. Кредитъ при такихъ условіяхъ весьма естественно носитъ по возможности мелiоративный ха-

рактеръ. При близкомъ знакомствѣ съ хозяйствомъ всѣхъ членовъ кассы, съ ихъ личными качествами, правленіе имѣетъ возможность слѣдить за правильнымъ употребленіемъ ссуды и за всѣми измѣненіями въ кредитоспособности заемщиковъ. Открытые кассою кредиты подвергаются пересмотру, по крайней мѣрѣ, четыре раза въ годъ. Вслѣдствіе такой организаціи, сельскія кассы по особому признанію не мало содѣйствовали подъему благосостоянія крестьянскаго населенія. «Насъ сто человѣкъ и всѣ мы слѣдимъ другъ за другомъ,—сказалъ Волленборгу одинъ крестьянинъ,—поэтому невозможно, чтобы кто-нибудь изъ насъ не выполнилъ своей обязанности». Въ-четвертыхъ, банки этого типа открываютъ кредитъ на болѣе продолжительные сроки. Съ краткосрочнымъ кредитомъ крестьянинъ во многихъ случаяхъ ничего подѣлать не можетъ; для него нуженъ часто болѣе долгосрочный кредитъ. Для сельско-хозяйственнаго оборота необходимъ срокъ, который нельзя измѣрить нѣсколькими мѣсяцами, особенно если на занятыя деньги пріобрѣтается инвентарь или дѣлаются меліораціи. Наши ссудосберегательныя товарищества организовали краткосрочный кредитъ, не свыше девяти мѣсяцевъ, и допускаютъ одну отсрочку въ три мѣсяца; фактически кредитъ этотъ, однако, обращается часто въ долгосрочный посредствомъ переписыванія обязательствъ. Кромѣ краткосрочнаго кредита, ограниченнаго нѣсколькими мѣсяцами, въ кассахъ Райффейзена существуютъ и долгосрочныя ссуды, на сроки до 10 лѣтъ и болѣе этого срока. Когда крестьянину нужно купить орудіе, скотъ, построить домъ, то затрата эта не можетъ окупиться сразу въ одинъ годъ, а должна уплачиваться частями въ теченіе нѣсколькихъ лѣтъ. Если кассы Райффейзена открываютъ долгосрочный кредитъ, то возникаетъ вопросъ о соотвѣтствіи между активными и пассивными операціями кассъ, вопросъ о средствахъ, которыми располагаютъ кассы для кредита. Для долгосрочнаго кредита необходимо располагать капиталами на болѣе или менѣе продолжительные сроки: кассы должны обладать вкладами, помѣщенными на сроки, соотвѣтствующіе срокамъ ссудъ. Если же банкъ располагаетъ капиталами, которые могутъ быть истребованы черезъ короткій промежутокъ, онъ не можетъ выдавать этихъ денегъ въ ссуду на продолжительные сроки. Таковъ общепринятый взглядъ, который слѣдуетъ признать не только теоретически важнымъ, но и вполнѣ примѣнимымъ къ ипотечнымъ банкамъ, особенно крупнымъ. И дѣйствительно, на практикѣ мы видимъ, что земельные банки, выдавая ссуды на долгій срокъ, вынуждены выпускать закладные листы, которые погашаются въ сроки, соотвѣтствующіе срокамъ ссудъ. При выпускѣ закладныхъ листовъ земельные банки совершенно свободно могутъ выдавать ссуды на нѣсколько десятковъ лѣтъ, потому что владѣлецъ закладного листа имѣетъ лишь право на полученіе процентовъ по купонамъ и на медленное, частичное погашеніе листовъ; онъ не имѣетъ права сразу потребовать возврата всего капитала и тѣмъ вынудить землевладѣльца къ досрочному погашенію всего долга. Совсѣмъ иначе было бы поставлено дѣло, если бы земельные банки выдавали ссуды не посредствомъ выпуска закладныхъ листовъ или

облигацій, т.-е. не на счетъ капиталовъ, которые поступаютъ въ ихъ распоряженіе на долгіе сроки, а на счетъ краткосрочныхъ вкладовъ. Тогда, въ случаѣ внезапнаго требованія вкладовъ, банки были бы поставлены въ крайне затруднительное положеніе.

У насъ имѣется, однако, богатый опытъ, доказывающій, что теоретически вѣрное положеніе, заключающееся въ томъ, что банки могутъ раздавать деньги на такіе же сроки, на которые они сами ихъ получаютъ, на практикѣ подвергается модификаціямъ. Весьма наглядным примѣромъ служатъ шотландскіе банки. Какъ извѣстно, банки въ Шотландіи получаютъ свои средства преимущественно отъ вкладовъ; съ начала вѣка эти благодѣтельныя учрежденія, не мало содѣйствовавшія подъему сельскаго хозяйства въ Шотландіи, открывали и меліоративный кредитъ и не останавливались передъ тѣмъ, чтобы выдавать ссуды на нѣсколько лѣтъ. Однако, при правильномъ веденіи дѣла банки не испытывали никакихъ неудобствъ, потому что производительное употребленіе капиталовъ фермерами укрѣпляло довѣріе къ банкамъ въ публикѣ, ввѣрявшей имъ свои вклады. Довѣріе это настолько велико, что массоваго отлива вкладовъ въ дѣйствительности не было. То же замѣчается и въ Германіи, и въ Австріи. Сберегательныя кассы въ этихъ странахъ помѣщаютъ значительную часть своихъ капиталовъ въ ипотекахъ. Ссуды, выданныя сберегательными кассами подъ залогъ земли или дома, никакъ не могутъ быть возвращены въ теченіе нѣсколькихъ мѣсяцевъ; капиталы эти помѣщены прочно, а, между тѣмъ, источникомъ, изъ котораго открывается такой кредитъ, служатъ краткосрочные вклады. Казалось бы, что въ одно прекрасное утро можетъ явиться публика и потребовать возврата вкладовъ, и сберегательная касса, которая въ этихъ странахъ не носитъ характера правительственнаго учрежденія, окажется несостоятельной, но этого не было даже въ самые тревожные періоды, во время войнъ. То же примѣнимо къ провинціальнымъ банкамъ и государственнымъ кредитнымъ учрежденіямъ въ Германіи, выдающимъ долгосрочныя ссуды подъ залогъ земель и домовъ безъ выпуска процентныхъ бумагъ. Все это даетъ право придти къ заключенію, что въ дѣйствительности при правильномъ веденіи дѣла долгосрочный кредитъ въ извѣстныхъ размѣрахъ, притомъ, не на очень продолжительные сроки, не представляетъ никакой опасности, особенно если вклады принадлежатъ мѣстнымъ жителямъ, имѣющимъ возможность слѣдить за употребленіемъ ссудъ. Опасеніе, что кредитное учрежденіе не въ состояніи будетъ возвратить капиталовъ вкладчикамъ, не оправдалось и на практикѣ райффейзеновскихъ кассъ.

Мелкое кредитное учрежденіе, находящееся въ деревнѣ, можетъ, конечно, отъ времени до времени ощущать потребность въ деньгахъ, но стоитъ объединить ихъ въ центральные банки, въ союзы, обладающіе большими рессурсами, чтобы создать прочный базисъ для самой маленькой сельской кассы. Въ случаѣ большого требованія вкладовъ, касса обращается въ центральный банкъ. Вся страна постепенно покрывается сѣтью мелкихъ кредитныхъ учрежденій, имѣющихъ возможность пользоваться всѣми преимуществами

крупныхъ центральныхъ банковъ. Въ городѣ учетный процентъ въ Германіи не превышаетъ 3—4 въ годъ, въ деревнѣ нельзя найти денегъ дешевле $1^1/_2$—2% въ мѣсяцъ. Съ появленіемъ сельскихъ кассъ крестьяне могутъ пользоваться всѣми благодѣяніями дешеваго кредита; послѣдній обходится втрое, вчетверо дешевле, чѣмъ обходился прежде.

Тѣсная связь между отдѣльными сельскими кассами, объединеніе ихъ въ мѣстные центральные банки, дальнѣйшее объединеніе этихъ банковъ въ крупные банки и союзы, организованная защита крестьянскихъ интересовъ въ лицѣ постояннаго органа — представительства кассъ,— все это содѣйствуетъ тому, что сельскія кассы выполняютъ для крестьянъ болѣе широкія функціи, чѣмъ тѣ, которыя присвоены обыкновенно банкамъ. Райффейзенъ исходилъ изъ того взгляда, что объединеніе кассъ и защита интересовъ крестьянъ должныя создать для нихъ то, чего они лишились съ развитіемъ индивидуалистическихъ тенденцій и съ ослабленіемъ общинныхъ связей подъ вліяніемъ все болѣе и болѣе усиливающагося капитализма.

Пятая характерная черта разсматриваемыхъ нами кассъ заключается въ томъ, что онѣ не ограничиваются кредитными операціями, а организовали посредничество при покупкѣ и продажѣ продуктовъ. Къ какимъ благодѣтельнымъ послѣдствіямъ приводитъ такое посредничество, показываетъ, между прочимъ, неурожай кормовыхъ травъ въ Германіи, который привелъ къ сильному подъему цѣнъ весною 1893 г. Сельскія кассы сдѣлали очень много для крестьянъ, онѣ предупредили панику; онѣ приняли на себя покупку корма для скота, съ одной стороны, и сбытъ скота—съ другой стороны. Посредничество кредитныхъ учрежденій является прекраснымъ орудіемъ для борьбы съ ростовщичествомъ. Покупка скота при посредствѣ кассъ содѣйствовала ослабленію кабалы, въ которой находились крестьяне у мѣстныхъ ростовщиковъ (Viehwucher); посредничество при продажѣ хлѣба регулируетъ цѣны и предупреждаетъ пониженіе цѣнъ, производимое обыкновенно деревенскими скупщиками; посредничество при покупкѣ сѣмянъ и удобренія гарантируетъ доброкачественность этихъ продуктовъ и т. д. Но посредничество, какъ бы ни было оно само по себѣ плодотворно, доступно бѣднѣйшимъ слоямъ сельскаго населенія только тогда, когда оно связано съ кредитомъ. Французскіе сельско-хозяйственные синдикаты, обороты которыхъ теперь насчитываются сотнями милліоновъ, прекрасно доказываютъ, что безъ кредита синдикаты почти недоступны именно тѣмъ классамъ, которые всего болѣе нуждаются въ организованной защитѣ. Французскіе синдикаты ограничиваются посредничествомъ, они организованы безъ кредита; въ Германіи же, напротивъ, посредничество сельскихъ кассъ неразрывно связано съ кредитомъ. Чтобы расширить функціи французскихъ синдикатовъ, въ концѣ прошлаго года изданъ законъ, предусматривающій переходъ синдикатовъ въ сельско-хозяйственные банки.

Къ числу особенностей райффейзеновскихъ кассъ относится также полная отвѣтственность членовъ, круговая порука участниковъ. Для образованія товарищества не нужно предварительнаго взноса паевъ, составленія скла-

дочнаго капитала; круговая порука восполняетъ капиталъ. Произведенное нѣкоторыми изслѣдователями сравненіе имущества членовъ кассы, служащаго обезпеченіемъ ея обязательствъ, съ присоединеніемъ пая къ этимъ же имуществамъ, но безъ пая, показываетъ, какое небольшое значеніе имѣютъ паевые взносы для упроченія довѣрія къ кассамъ со стороны капиталистовъ. Между тѣмъ, требованіе пая ставитъ многихъ въ затруднительное положеніе. Операціи сельскихъ кассъ производятся не на деньги, внесенныя участниками въ видѣ паевъ, а на деньги, внесенныя въ видѣ вкладовъ или занятыя кассами. Кредиторами кассъ являются по возможности мѣстные жители, часто члены кассъ. Близкое знакомство съ участниками, увѣренность въ томъ, что деньги получаютъ производительное назначеніе, что управленіе строго слѣдитъ за своими кліентами,—все это приводитъ къ тому, что кассы имѣютъ всегда достаточно средствъ и не испытываютъ массоваго отлива вкладовъ. Чтобъ упрочить положеніе кассъ и внушить къ нимъ довѣріе со стороны зажиточныхъ лицъ, Райффейзенъ установилъ постоянный правильный надзоръ за кассами; съ этою цѣлью особые ревизоры періодически производятъ повѣрку дѣлопроизводства кассъ и даютъ указанія относительно веденія счетоводства и отчетности. Для контроля за кассами существуютъ особые союзы (Revisionsverbände), не мало содѣйствовавшіе упроченію кассъ. Законъ 1889 г. сдѣлалъ такой контроль обязательнымъ.

Сельскія кассы и товарищества никогда не испытывали нужды въ деньгахъ; напротивъ, часто имъ приходилось страдать отъ избытка денегъ, которыя не могутъ получить помѣщенія. Нерѣдки случаи, когда кассамъ приходится понижать процентъ по вкладамъ, чтобы предупредить излишній притокъ капиталовъ. Не слѣдуетъ, конечно, упускать изъ вида, что въ Германіи, благодаря децентрализаціи сберегательныхъ кассъ, имѣются въ достаточномъ количествѣ капиталы, ищущіе помѣщенія. Сберегательныя кассы охотно открываютъ кредитъ сельскимъ кассамъ и оказываютъ имъ могущественную поддержку именно тогда, когда онѣ въ этомъ нуждаются. Съ другой стороны, райффейзеновскія товарищества сами выполняютъ функціи сберегательныхъ кассъ и принимаютъ самые маленькіе взносы. Во многихъ случаяхъ наплывъ денегъ такъ великъ, что приходится устанавливать всякаго рода ограниченія въ пріемѣ вкладовъ.

У насъ капиталы, стекающіеся въ сберегательныя кассы, получаютъ, какъ извѣстно, другое назначеніе. Они не остаются на мѣстѣ, а переводятся въ государственный банкъ и поступаютъ цѣликомъ на покупку государственныхъ или правительствомъ гарантированныхъ бумагъ, конечно, кромѣ той части, которая необходима для безпрепятственной выдачи вкладовъ. Капиталы сберегательныхъ кассъ служатъ, такимъ образомъ, у насъ исключительно для поддержанія государственнаго кредита. Несмотря, однако, на то, на шимъ ссудо-сберегательнымъ товариществамъ, какъ видно изъ 19 отчета комитета, удалось, все-таки, привлечь $12^1/_4$ милл. руб. въ видѣ вкладовъ и займовъ. Если при всѣхъ недостаткахъ дѣйствующихъ у насъ

ссудо-сберегательныхъ товариществъ имъ, все-таки, удается привлекать вклады, то можно думать, что при правильной организаціи учрежденія для мелкаго сельскаго кредита не будутъ у насъ испытывать нужды въ деньгахъ, что имъ удастся привлечь часть тѣхъ огромныхъ капиталовъ, которые теперь поступаютъ въ государственныя сберегательныя и почтово-телеграфныя сберегательныя кассы.

Чтобы закончить характеристику райффейзеновскихъ кассъ, остается указать еще на то, что районъ дѣйствія каждой кассы крайне ограниченъ. Это дѣлается для того, чтобъ участники кассы близко знали другъ друга и могли съ точностью опредѣлить кредитоспособность и нравственныя качества лицъ, пользующихся кредитомъ въ кассѣ.

Благодаря организаціи, основныя черты которой только что намѣчены, Райффейзену удалось привлечь къ дѣлу сельскаго кредита лучшія силы деревни, создать изъ сельской кассы общеполезное учрежденіе, не только открывающее крестьянину дешевый кредитъ и избавляющее его отъ ростовщичества, но помогающее ему въ самыхъ разнообразныхъ случаяхъ, дающее ему совѣтъ въ спорномъ дѣлѣ, пріучающее его къ бережливости, къ болѣе раціональному веденію хозяйства. Благодаря связи сельскихъ кассъ съ общеобразовательными учрежденіями, для крестьянъ съ открытіемъ кассы открывается совершенно новое поле. Райффейзенъ дѣйствительно смотритъ на свое дѣтище, какъ на средство для перевоспитанія крестьянскаго населенія. Если принять во вниманіе, что кассы во многихъ случаяхъ связаны съ благотворительными учрежденіями и другими обществами взаимопощи, какъ-то: съ потребительными союзами, съ товариществами для сбыта молочныхъ продуктовъ, для покупки орудій, съ обществами страхованія скота, что во многихъ случаяхъ при кассахъ устроены агентства различныхъ предпріятій, благодаря чему крестьяне могутъ дешевле пріобрѣтать многія произведенія, что представители кассъ, въ то же время, являются разсадниками свѣта въ деревнѣ, что, благодаря многочисленнымъ періодическимъ изданіямъ, брошюрамъ, календарямъ, цѣлой литературѣ, посвященной организаціи сельскаго кредита, періодическимъ съѣздамъ и конгрессамъ представителей отдѣльныхъ кассъ, выясняются самые разнообразные вопросы крестьянскаго обихода, нельзя будетъ не признать, что созданный Райффейзеномъ типъ учрежденія мелкаго сельскаго кредита заслуживаетъ самаго тщательнаго изученія и подражанія. Въ борьбѣ съ ростовщичествомъ кассы оказались гораздо болѣе дѣйствительнымъ средствомъ, чѣмъ законы, преслѣдующіе ростовщическія сдѣлки. Не могу не привести здѣсь отзыва весьма компетентнаго судьи въ этомъ дѣлѣ, д-ра Лелля, не мало поработавшаго для распространенія сельскихъ кассъ. «Смѣю васъ увѣрить,—говоритъ онъ,—что сельская касса гораздо больше сдѣлала для подъема нравственнаго уровня моего прихода, чѣмъ всѣ мои проповѣди».

Мнѣ скажутъ, пожалуй, что Германія—культурная страна, гдѣ крестьянское населеніе грамотно, издавна принимаетъ участіе въ политической жизни страны, въ союзахъ, товариществахъ, преслѣдующихъ культурныя

Библиотека Сельскохозяйственной академии

цѣли, что такое опасное орудіе, какъ кредитъ, можно дать только въ руки страны культурной, какою является Германія. Отчасти это вѣрно; при высокомъ политическомъ и общественномъ развитіи крестьянъ легче организовать кредитъ. Но есть страна, въ которой крестьянское населеніе едва ли многимъ отличается въ культурномъ отношеніи отъ нашего и въ которой, тѣмъ не менѣе, сельскій кредитъ получилъ уже развитіе,—это Италія. Прекрасная Италія имѣетъ нищенское сельское населеніе, которое можно сравнить только съ населеніемъ Ирландіи. Несмотря, однако, на это, въ Италіи сельскій кредитъ сталъ развиваться столь же успѣшно, какъ въ Германіи. Въ Италіи теперь начинаютъ развиваться учрежденія мелкаго кредита такого же типа, какъ райффейзеновскія. Благодаря дѣятельности Волленборга, сельскія кассы привились очень хорошо, ихъ обороты съ каждымъ годомъ увеличиваются, и нѣтъ основанія думать, чтобы этотъ опытъ былъ неудаченъ. Примѣръ Италіи показываетъ, что могутъ сдѣлать частныя лица.

У насъ, безъ сомнѣнія, найдется не мало лицъ, которыя не остановятся передъ помощью населенію, передъ затратою нѣкоторой суммы денегъ. Но для успѣшнаго развитія кредита нужны не столько деньги, сколько систематическая, постоянная работа. Какъ я уже указалъ, возникшія у насъ ссудо-сберегательныя товарищества, организованныя по образцу народныхъ банковъ Шульце-Делича, слишкомъ мало отвѣчаютъ нуждамъ сельскаго населенія. Какъ часто случается, особенно у насъ, за періодомъ увлеченія наступила реакція; земства, содѣйствовавшія прежде учрежденію товариществъ, съ теченіемъ времени перестали удѣлять имъ вниманіе и дѣло народнаго кредита было предоставлено собственному теченію. Какъ только выяснилось, что ссудо-сберегательныя товарищества не отвѣчаютъ возложеннымъ на нихъ надеждамъ, у насъ вопросъ о сельскомъ кредитѣ былъ заброшенъ. Въ 1876 г. земства выдали товариществамъ въ ссуду 347,432 руб., въ 1893 г. займы товариществъ понизились до 69,815 руб.; государственный банкъ въ 1885 году открылъ товариществамъ кредитъ въ $1^1/_2$ милліона рублей, къ 1894 году кредитъ уменьшенъ до 743,600 рублей. Между тѣмъ, въ Германіи параллельно съ народными банками Шульце-Делича, которые одни только и были у насъ извѣстны, возникла другая организація, заслуживающая тѣмъ большаго вниманія, что она приспособлена исключительно для крестьянскаго населенія. Если систематически взяться за организацію мелкаго сельско-хозяйственнаго кредита, мы съумѣли бы правильно вести это дѣло и достигли бы большихъ результатовъ. Тутъ не требуется затраты большихъ капиталовъ, а необходима энергія. Для человѣка, знающаго свою деревню, не требуется даже много труда, чтобы вести дѣло. Сельскіе учителя, врачи, земскіе страховые агенты, священники—это контингентъ, которымъ можно воспользоваться для кредитныхъ учрежденій. При содѣйствіи земства эти лица могутъ сплотиться и создать цѣлую сѣть мелкихъ кредитныхъ учрежденій. Что касается операцій, которыя могли бы быть выполняемы этими кассами, то мы и по этому вопросу найдемъ интересныя указанія въ Германіи. Сельскія кассы

носятъ въ Германіи часто спеціальный характеръ и выполняютъ преимущественно одну наиболѣе важную для крестьянъ операцію. Въ мѣстностяхъ, гдѣ скотъ играетъ большую роль, существуютъ спеціальные банки для покупки скота; есть банки преимущественно для продажи хлѣба. Дѣятельность тѣхъ и другихъ привела къ плодотворнымъ результатамъ. Существуетъ также не мало банковъ, устроенныхъ не самими крестьянами, а лицами, задавшимися цѣлью поднять благосостояніе крестьянъ. Назову, напримѣръ, сельско-хозяйственный банкъ въ Трирѣ, задавшійся цѣлью содѣйствовать крестьянамъ Трирскаго округа при покупкѣ скота и продажѣ хлѣба для борьбы съ ростовщиками.

Чтобы показать, какъ сильно распространены учрежденія для мелкаго кредита, мнѣ достаточно привести нѣкоторыя данныя. По послѣднему отчету всеобщаго союза германскихъ промышленныхъ и экономическихъ товариществъ, къ 31 мая 1894 года въ Германіи насчитывали 9,934 общества взаимопомощи, изъ нихъ 5,489 кредитныхъ товариществъ, 3,005 товариществъ въ отдѣльныхъ отрасляхъ, 1,339 потребительныхъ союзовъ и 101 строительныхъ товариществъ. Въ теченіе одного послѣдняго года число кредитныхъ товариществъ увеличилось на 698, т.-е. увеличеніе за одинъ годъ почти равно всему количеству дѣйствующихъ у насъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ. Отдѣльныя товарищества объединены въ союзы, изъ которыхъ нѣкоторые объединяютъ сотни и даже тысячи отдѣльныхъ товариществъ. Такъ, всеобщій союзъ сельско-хозяйственныхъ товариществъ Германской имперіи, нѣсколько отступающій отъ принциповъ Райффейзена, объединяетъ 15 центральныхъ мѣстныхъ товариществъ, 603 кредитныхъ товарищества, 732 сельско-хозяйственныхъ потребительныхъ союза, 576 товариществъ для сбыта молочныхъ продуктовъ и 34 другихъ товарищества, всего около двухъ тысячъ отдѣльныхъ товариществъ и союзовъ. Наибольшее число сельскихъ кассъ по системѣ Райффейзена примыкаетъ къ центральному союзу въ Нейвидѣ. Одинъ этотъ центральный союзъ объединяетъ 1,199 сельскихъ кассъ, 19 товариществъ для сбыта молочныхъ продуктовъ, 13 союзовъ винодѣловъ; онъ имѣетъ и свой центральный банкъ. Такой же банкъ въ Мюнстерѣ организованъ для 226 сельскихъ кассъ провинціи Вестфаліи. Я не буду утруждать вашего вниманія дальнѣйшимъ перечисленіемъ центральныхъ союзовъ и связанныхъ съ ними центральныхъ учрежденій. Вы легко можете убѣдиться, что въ Германіи сельскія кассы не стоятъ порознь одна отъ другой, а объединены цѣлымъ рядомъ общихъ центральныхъ учрежденій, находятъ поддержку въ болѣе прочныхъ, обладающихъ большими средствами банкахъ и находятся въ самой тѣсной связи съ потребительными товариществами, союзами для сбыта молочныхъ продуктовъ, обществами страхованія скота, союзами винодѣловъ, товариществами для покупки орудій и проч.

Кромѣ Германіи, подобные банки существуютъ теперь въ Италіи, Австріи и Бельгіи; нѣкоторыя попытки возникаютъ и въ Швейцаріи, Франціи и даже въ Англіи.

Познакомивъ въ общихъ чертахъ съ сельскими кассами райффейзеновскаго типа, я позволю себѣ въ заключеніе перейти къ тѣмъ попыткамъ организаціи мелкаго кредита, которыя возникли у насъ въ послѣднее время. Проектъ, выработанный министерствомъ финансовъ, въ общихъ чертахъ напоминаетъ проектъ реорганизаціи ссудо-сберегательныхъ товариществъ, предложенный с.-петербургскимъ отдѣленіемъ комитета о ссудо-сберегательныхъ и промышленныхъ товариществахъ. Министерскій проектъ исходитъ изъ того воззрѣнія, что безъ прямой поддержки со стороны правительства, безъ государственнаго кредита, нельзя разсчитывать на развитіе учрежденій для мелкаго кредита, что при существующемъ порядкѣ ссудо-сберегательныя товарищества вынуждены требовать отъ нуждающихся въ кредитѣ членовъ предварительнаго взноса паевъ, что̀ не можетъ во многихъ случаяхъ не препятствовать возникновенію учрежденій для мелкаго кредита. Для образованія первоначальнаго капитала предполагается ассигновать изъ средствъ государственнаго банка сумму, которая могла бы замѣнить паевые взносы участниковъ, съ тѣмъ, однако, чтобъ участники отвѣтствовали за эту сумму, равно какъ и по другимъ обязательствамъ, на началахъ круговой поруки, какъ это имѣетъ мѣсто въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ. Новый уставъ государственнаго банка, поставившій своею задачей сдѣлать кредитъ доступнымъ не только торговцамъ, промышленникамъ и крупнымъ землевладѣльцамъ, но и крестьянскому населенію, ремесленникамъ и кустарямъ, предусматривающій учрежденіе многочисленныхъ агентуръ и выдачу ссудъ черезъ посредниковъ, можетъ выполнить эти функціи только при существованіи товариществъ заинтересованныхъ лицъ или группъ населенія. Сношенія съ отдѣльными крестьянами, кустарями или ремесленниками при незначительности суммъ въ высшей степени затруднительны. Если же между государственнымъ банкомъ и отдѣльными заемщиками находится организованное товарищество и банкъ имѣетъ дѣло не съ отдѣльными крестьянами, а съ товариществами, тогда ему не трудно создать кредитъ для мелкаго люда. Выдача ссудъ на первоначальное устройство товариществъ возлагаетъ на банкъ обязанность организовать постоянный контроль за дѣятельностью товариществъ. Такимъ образомъ, *заемный основной капиталъ, правительственный надзоръ и отсутствіе обязательныхъ паевыхъ взносовъ* являются отличительными чертами вновь проектируемыхъ кредитныхъ товариществъ, отдѣляющими ихъ отъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ, проектируемыхъ с.-петербургскимъ комитетомъ.

Я позволю себѣ въ краткихъ чертахъ ознакомить съ проектомъ министерства финансовъ не только потому, что въ данномъ случаѣ мы имѣемъ дѣло съ проектомъ, имѣющимъ всѣ шансы на существованіе въ близкомъ будущемъ, но и потому, что онъ удовлетворяетъ во многихъ отношеніяхъ требованіямъ правильной организаціи мелкаго сельско-хозяйственнаго кредита. По проекту, товарищество учреждается на капиталъ, ссуженный государственнымъ банкомъ или земскими, общественными и другими учрежденіями подъ круговое ручательство участниковъ товарищества; ссуда эта

впослѣдствіи возмѣщается изъ прибылей товарищества. Къ ссуженному капиталу можетъ быть присоединенъ и капиталъ пожертвованный.

Товарищество можетъ пріобрѣтать въ собственность или нанимать недвижимыя имущества, необходимыя для помѣщенія своего управленія и для устройства складовъ для храненія принимаемыхъ въ закладъ предметовъ, искать и отвѣчать на судѣ; оно можетъ также принимать пожертвованія и отчислять изъ прибылей сумму для выдачи пособій своимъ членамъ и ихъ семействамъ при несчастныхъ случаяхъ и на другія общеполезныя цѣли. Что касается операцій, производимыхъ товариществами, то онѣ заключаются въ пріемѣ вкладовъ, заключеніи займовъ, выдачѣ ссудъ членамъ и въ посредничествѣ по покупкѣ предметовъ, необходимыхъ для членовъ товарищества, и по продажѣ произведеній ихъ труда. Въ члены товарищества принимаются, кромѣ отдѣльныхъ лицъ, также товарищества и артели, дѣйствующія на основаніи утвержденныхъ уставовъ и правилъ или на основаніи письменныхъ договоровъ, сельскія общества и селенія, получившія надѣлъ по особому документу, общественныя, земскія и другія учрежденія и т. п.

Для полученія средствъ, необходимыхъ для оборотовъ, сверхъ первоначальнаго капитала, товариществу разрѣшается пріемъ вкладовъ и заключеніе займовъ; общая сумма ихъ не должна превышать болѣе чѣмъ въ пять разъ принадлежащихъ товариществу капиталовъ. Товарищество выдаетъ ссуды только своимъ членамъ; размѣръ ссудъ опредѣляется совѣтомъ по соображенію съ личными качествами и платежною способностью заемщика. Размѣръ открываемаго членамъ кредита пересматривается, по крайней мѣрѣ, одинъ разъ въ годъ, а въ случаѣ неблагопріятныхъ свѣдѣній, открытый заемщику кредитъ можетъ быть закрытъ или сокращенъ до общаго пересмотра кредитовъ. Кромѣ чисто-личнаго кредита, товарищества выдаютъ ссуды, обезпеченныя поручительствомъ или залогами; въ послѣднемъ случаѣ ссуды не превышаютъ половины стоимости залоговъ по оцѣнкѣ правленія. Размѣръ ссуды по личному кредиту не можетъ быть болѣе 100 руб., а вмѣстѣ съ залоговымъ кредитомъ—не свыше 300 руб.; для сельскихъ обществъ или отдѣльныхъ селеній, товариществъ, артелей и другихъ учрежденій норма кредита можетъ быть увеличена до 500 руб. Въ обезпеченіе по ссудамъ принимаются государственныя и правительствомъ гарантированныя процентныя бумаги, продукты и орудія производства и разнаго рода движимое имущество, какъ принадлежащее заемщику во время выдачи ссуды, такъ и пріобрѣтаемое имъ на выданную ссуду подъ надзоромъ правленій, и недвижимое имущество, принадлежащее заемщику на правѣ полной собственности.

Что касается срока ссудъ, то проектъ допускаетъ, кромѣ краткосрочныхъ ссудъ, выдаваемыхъ на сроки не свыше одного года, и долгосрочныя ссуды на сроки до пяти лѣтъ. Послѣднія погашаются частями.

Долгосрочныя ссуды выдаются только на хозяйственныя потребности и подъ условіемъ употребленія ссуды по назначенію, которое опредѣляется

при самой выдачѣ ссуды, причемъ совѣтъ входитъ въ разсмотрѣніе, насколько предпріятіе или предметъ, на которое берется ссуда, обезпечиваютъ возвратъ ея. Въ случаѣ же употребленія заемщикомъ ссуды не по назначенію, правленію предоставляется право пріостановить дальнѣйшую выдачу ссуды и требовать отъ заемщика возврата выданныхъ денегъ. Государственному банку предоставляется установлять предѣльный размѣръ процента, свыше котораго товарищество не можетъ взимать по ссудамъ. Посредническія операціи производятся по порученію членовъ товарищества или на наличныя деньги, вносимыя членомъ при дачѣ порученія, или же на разрѣшенную ему ссуду.

Проектъ предусматриваетъ образованіе собственныхъ капиталовъ товарищества, а именно запаснаго и основного. Первый составляется посредствомъ отчисленія изъ чистыхъ прибылей не менѣе десяти процентовъ, изъ процентовъ на процентныя бумаги запаснаго капитала и изъ пеней; онъ служитъ только для пополненія убытковъ и принадлежитъ всему товариществу до прекращенія его дѣйствій, но ни въ какомъ случаѣ капиталъ этотъ не можетъ подлежать раздѣлу между членами товарищества. Основной капиталъ товарищества появляется лишь по уплатѣ государственному банку его ссуды.

Остается еще указать, что, кромѣ правленія, совѣта и общаго собранія членовъ, т.-е. органовъ, существующихъ въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ, въ кредитныхъ товариществахъ для постояннаго контроля существуютъ еще особые инспектора изъ чиновъ государственнаго банка. Проектъ обратилъ также вниманіе на вопросъ о взысканіи просроченныхъ ссудъ. Такія ссуды могутъ быть взыскиваемы въ судебномъ порядкѣ или черезъ полицію и волостное правленіе съ движимаго имущества заемщика. Волостное правленіе и полиція обязаны приступить къ описи имущества неисправнаго заемщика или къ другимъ мѣрамъ взысканія не позже семи дней по полученіи заявленія товарищества. Если же взысканіе обращено на недвижимое имущество, оно производится судебнымъ порядкомъ. Собственно говоря, такой упрощенный порядокъ взысканія существуетъ уже и въ уставахъ ссудо-сберегательныхъ товариществъ, но, въ виду частыхъ случаевъ отказа со стороны полиціи и волостныхъ правленій приступить къ взысканію по долгамъ товариществамъ безъ судебнаго постановленія, точное опредѣленіе порядка взысканія въ новомъ законѣ представляется вполнѣ умѣстнымъ. По признанію комитета, изслѣдовавшаго причины прекращенія дѣятельности товариществъ, «20% принуждены были прекратить свои дѣйствія вслѣдствіе неуплаты членами взятыхъ ими изъ товариществъ ссудъ или, вѣрнѣе, въ отсутствіи мѣръ, находящихся въ распоряженіи правленія для исполненія уставовъ относительно взысканія просроченныхъ залоговъ».

Такъ какъ въ проектируемыхъ кредитныхъ товариществахъ нѣтъ паевого капитала, то отпадаетъ необходимость выколачивать большой дивидендъ; товарищества не должны стремиться къ увеличенію прибылей, какъ

это имѣло мѣсто въ ссудо-сберегательныхъ товариществахъ. Операціи должны доставлять не болѣе того, что необходимо для уплаты процентовъ государственному банку и частнымъ лицамъ по вкладамъ. Вмѣсто того, чтобы распредѣлять чистую прибыль между членами товарищества, здѣсь она будетъ поступать на постепенное образованіе постояннаго собственнаго капитала, аналогичнаго тому, что въ райффейзеновскихъ кассахъ носитъ названіе недѣлимаго фонда. Черезъ нѣсколько лѣтъ занятая въ государственномъ банкѣ на первоначальное устройство сумма будетъ возвращена; вмѣсто нея, товарищество успѣетъ образовать капиталъ, за который никому не придется платить процентовъ и кредитъ будетъ обходиться гораздо дешевле. Когда товарищества будутъ обладать капиталомъ, который имъ ничего не стоитъ, они не только избавятся отъ зависимости, но и пріобрѣтутъ прочный базисъ для дальнѣйшаго развитія. Ссудо-сберегательныя кассы распредѣлили между своими членами болѣе семи милліоновъ рублей; еслибъ эта сумма не была распредѣлена, а оставалась въ распоряженіи товариществъ, имъ удалось бы накопить собственный основной капиталъ и не приходилось бы искать денегъ на сторонѣ и выплачивать за нихъ подчасъ довольно высокіе проценты.

Какъ быстро развиваются учрежденія для мелкаго кредита, всего лучше показываетъ примѣръ гминныхъ кассъ Царства Польскаго. Изъ капитала на общественныя надобности, принадлежавшаго земскому кредитному обществу, было ассигновано въ 1868 году на устройство 85 кассъ 65,000 р., потомъ въ 1870 г. было на 105,000 р. открыто еще 107 кассъ и въ 1879 году — 47 кассъ на 30,000 рублей, всего 302 кассы на 200,000 рублей. При открытіи кассъ было установлено, что по мѣрѣ накопленія изъ прибылей капитала, равнаго правительственному, капиталъ этотъ передается въ другую гмину для основанія новой кассы. Такимъ путемъ на прибыли, полученныя кассами, было къ началу нынѣшняго года открыто еще 551 гминная касса съ основнымъ капиталомъ въ 603,005 руб. Кромѣ того, на общественные капиталы были открыты 442 кассы съ основнымъ капиталомъ въ 499,907 руб. Такимъ путемъ Царство Польское покрылось сѣтью гминныхъ кассъ; число послѣднихъ достигаетъ 1,295, тогда какъ число гминъ въ Царствѣ Польскомъ не превышаетъ 1,286. Основной капиталъ всѣхъ гминныхъ кассъ къ 1 января нынѣшняго года составляетъ 1.302,128 рублей, что составляетъ нѣсколько болѣе 1,000 рублей на кассу, а чистая прибыль ихъ за все время существованія равна 2.959,753 руб. Гминныя кассы обладаютъ, такимъ образомъ, собственными капиталами въ 4.261,881 руб., за которые не приходится платить процентовъ. Я привелъ примѣръ гминныхъ кассъ не потому, чтобъ организація ихъ заслуживала вообще подражанія, а потому, что принятый въ нихъ способъ употребленія прибылей гарантируетъ быстрое развитіе учрежденій для мелкаго кредита.

Не могу не привести здѣсь нѣкоторыхъ статей новаго устава государственнаго банка, облегчающихъ устройство залоговаго кредита и откры-

вающихъ земству возможность пользоваться рессурсами банка. По статьѣ 8 устава банка, предоставляется оставлять въ пользованіи или храненіи заемщиковъ принимаемыя отъ нихъ, въ обезпеченіе ихъ обязательствъ, движимыя имущества съ наложеніемъ на нихъ видимыхъ знаковъ пріема въ закладъ, если это по роду имущества окажется возможнымъ. За сокрытіе закладовъ или отчужденіе до погашенія ссуды заемщикъ привлекается къ отвѣтственности, установленной за растрату имущества, ввѣреннаго для сохраненія. Этимъ постановленіемъ удачно разрѣшается вопросъ о залогѣ движимости безъ фактической передачи заложенныхъ предметовъ залогодержателю. Выдача ссудъ для покупки скота или орудій не достигала бы цѣли, если бы не былъ допущенъ залогъ безъ передачи заложеннаго имущества выдавшему ссуду банку, если бы не было разрѣшено оставлять его въ распоряженіи залогодателя. По статьѣ 79, незначительность суммы векселя не можетъ служить препятствіемъ къ пріему его къ учету. Гораздо болѣе важное значеніе имѣетъ ст. 139, по которой государственному банку предоставляется открывать кредиты посредникамъ для выдачи мелкимъ землевладѣльцамъ и арендаторамъ сельско-хозяйственныхъ имѣній, крестьянамъ, кустарямъ и ремесленникамъ ссудъ подъ закладъ предметовъ ихъ производства, а также ссудъ на оборотныя средства и на пріобрѣтеніе инвентаря.

Мнѣ не зачѣмъ останавливаться здѣсь на необходимости скорѣйшей организаціи мелкаго сельско-хозяйственнаго кредита. Сельскимъ хозяевамъ хорошо извѣстно, къ какимъ печальнымъ послѣдствіямъ приводитъ отсутствіе такого кредита, какіе глубокіе корни пускаетъ ростовщичество въ нашей деревнѣ. Объ этомъ краснорѣчиво говорятъ земскія статистическія изслѣдованія. Стоитъ только напомнить, сколько теряетъ наше крестьянство отъ одного того факта, что осенью выбрасываетъ на рынокъ хлѣбъ, продаетъ его по низкимъ цѣнамъ для того, чтобы весною обратно покупать его по гораздо болѣе высокимъ. Опытъ крестецкаго земства прекрасно доказываетъ, какъ много можетъ сдѣлать своевременная помощь крестьянамъ. Не могу также не указать на то, что подъемъ крестьянскаго хозяйства, облегченіе способовъ покупки орудій и скота можетъ отразиться весьма благопріятно и на помѣщичьемъ хозяйствѣ. Все это дѣлаетъ вопросъ объ организаціи сельскаго кредита однимъ изъ самыхъ насущныхъ вопросовъ.

Думаю, что земство могло бы съ большимъ успѣхомъ выполнить то, что возлагается на государственный банкъ; оно могло бы снабжать мелкія товарищества суммами, необходимыми на первоначальное устройство, направлять ихъ дѣятельность согласно съ мѣстными нуждами и съ этою цѣлью установить правильный контроль. Для этого не требуется большихъ капиталовъ, потому что товарищества, открывающія кредитъ исключительно на хозяйственныя и производительныя цѣли, основанныя на началахъ круговой поруки участниковъ, подчиненныя постоянному контролю особыхъ

чиновъ государственнаго банка или земскихъ учрежденій, съумѣютъ привлечь вклады въ достаточномъ для веденія дѣла количествѣ. Съ утвержденіемъ проекта о мелкихъ кредитныхъ товариществахъ, съ которыми я только что познакомилъ, для земства открывается новое поле плодотворной дѣятельности. До сихъ поръ земство сосредоточивало свою работу преимущественно на двухъ областяхъ—на народномъ образованіи и врачебной помощи; теперь оно могло бы приняться за организацію мелкаго сельскохозяйственнаго кредита и создать для крестьянина то, что въ Германіи сдѣлала частная инициатива.

М. Герценштейнъ.