

О РАЗВИТИИ
ВЪ НИЖЕГОРОДСКОЙ ГУБЕРНИИ НАРОДНОГО КРЕДИТА.

В Нижегородской губернии народный кредит развивается от малых учреждений в виде сберегательных товариществ и кредитных обществ в крупные банки, такие как Нижегородский народный банк, Нижегородский сберегательный банк, Нижегородский кредитный союз и др. В настоящее время в Нижегородской губернии насчитывается около 100 народных кредитных учреждений, имеющих в общей сложности капиталов на сумму около 10 миллионов рублей. Эти учреждения играют важную роль в развитии народного хозяйства и кредитования населения.

Предлагаемая статья, затрагивающая крайне интересный предмет, есть, в сущности, дальнейшее, болѣе подробное, развитіе написаннаго г. Ермоловымъ (предсѣдателемъ нижегородской губернской земской управы) доклада управы VI очередному нижегородскому губернскому земскому собранію и потому, принявши за правило помѣщать въ «Сборникъ» статьи лишь нигдѣ непечатанныя, мы едва-ли отступаемъ отъ него, такъ какъ въ трудахъ нижегородскаго земства статья эта будетъ напечатана въ форматѣ доклада, далеко не въ изстѣящемъ своемъ видѣ. — *Ред.*

Если жизнь городская существенно разнится отъ жизни русской деревни, то въ дѣлѣ кредитномъ эта разница дѣлается наиболѣе замѣтною. Всѣ банки, какіе только существуютъ въ Россіи, сосредоточены въ крупныхъ губернскихъ городахъ и только немногіе находятся въ уѣздныхъ. Но на сколько удалены и недоступны, по путямъ сообщенія, города эти отъ внутренностей губерній, на столько-же затрудненъ и доступъ въ ихъ кредитныя учрежденія сельскимъ жителямъ и хозяевамъ. Въ Нижнемъ-Новгородѣ есть три крупныхъ банка: дворянскій — ипотечарный, городскій и купеческій — кредитные, и два конторы банковъ — государственнаго и камско-волжскаго. Такимъ образомъ жители Нижняго имѣютъ къ услугамъ своимъ пять банковъ, прочія-же мѣстности губерній ни одного, за исключеніемъ подсосовскаго банка въ Арзамасѣ и нѣсколькихъ небольшихъ сельскихъ банковъ, дѣйствующихъ въ предѣлахъ своихъ селеній, на общественныя мѣркіе капиталы. Въ уѣздахъ уже неоднократно проявлялось желаніе учредить мѣстные уѣздные земскіе банки; такъ лукояновское земство уже составило уставъ для своего банка и въ основной фондъ его приготовило 10,000 р., отпущенныхъ губернскимъ собраніемъ въ 1868 г., для составленія уѣздныхъ запасныхъ капиталовъ.

Арзамасское земство составило комиссію для начертанія устава банка, и за деньгами обратилось къ губернскому земству, прося у него 30,000 р.

Горбатовское собраніе, задумавъ также учредить уѣздный банкъ, обратилось въ губернское собраніе съ такой-же просьбой, какъ арзамасское.

Въ семеновскомъ собраніи была одобрена мысль учредить уѣздный банкъ и средствами для того были назначены: высланный губернскимъ собраніемъ капиталъ и остатки отъ смѣтныхъ расходовъ, которые предполагалось отчислять въ запасный капиталъ, до наконченія необходимаго для банка фонда.

Такимъ образомъ, если гдѣ и было заявлено желаніе учредить уѣздные банки, то вездѣ, за исключеніемъ лукояновскаго уѣзда, дѣло остановилось за недостаткомъ денежныхъ средствъ.

Губернское собраніе, въ 1867 году, желая обезпечить уѣзды фондами, раздѣлило между ними 72,000 р. остатковъ губернскаго сбора, съ тою цѣлю, чтобы суммы эти составляли или уѣздные запасные капиталы, или положены были въ основной фондъ земскихъ банковъ. Мысль обращенія отпущенныхъ денегъ въ основной капиталъ банка принята только въ лукояновскомъ уѣздѣ, сохранившемъ отпущенную сумму до настоящаго времени; всѣ-же прочіе уѣзды обратили деньги въ запасные капиталы, которые истрачены заимообразно, на разныя потребности земства.

Въ прошломъ году, желая провести между населеніемъ мысль о сельскихъ ссудныхъ товариществахъ, по образцу германскихъ кооперативныхъ товариществъ Шульце-Делича, губернская управа разослала брошюры гг. Яковлева и Лугинина въ уѣздныя управы, прося ихъ обратить вниманіе очередныхъ уѣздныхъ собраній на эту форму сельскаго кредита, на тотъ конецъ, что можетъ быть они сочтутъ возможнымъ оказать свое содѣйствіе сельскому населенію, къ учрежденію подобныхъ товариществъ. Въ васьильскомъ уѣздѣ брошюра была получена по закрытіи уѣзднаго собранія, почему и необсуждалась. Лукояновское уѣздное собраніе рѣшило, что въ виду предложеннаго имъ учрежденія уѣзднаго банка, оно не желаетъ открывать сельскихъ ссудныхъ товариществъ. Балахнинское

уѣздное собраніе нашло учрежденіе ссудныхъ товариществъ неудобнымъ для жителей балахнинскаго уѣзда, въ настоящее время, на какихъ-бы то ни было основаніяхъ. Собранія ардатовское, арзамасское, нижегородское и княгининское положили ознакомить съ этимъ учрежденіемъ населеніе, при чемъ послѣднее собраніе при этомъ высказало и обѣщаніе оказать съ полною готовностію, матеріальную поддержку каждому товариществу. Семеновское собраніе поручило управѣ представить къ будущему собранію свое заключеніе; макарьевское поручило уѣздной управѣ, къ будущей сессіи, собрать необходимыя свѣдѣнія; сергачское вопроса этого вовсе необсуждало и лишь одно горбатовское, соединяя слово съ дѣломъ, внесло въ смѣту 1000 р., на выдачу ссуды на 6 лѣтъ сельскому ссудному товариществу, которое имѣеть быть открыто въ уѣздѣ.

Существуетъ еще третій видъ кредитныхъ учреждений, вопросъ о которыхъ былъ поднятъ въ политико-экономическомъ комитетѣ императорскаго вольнаго экономическаго общества. Это — общества взаимнаго кредита, учреждаемыя въ уѣздахъ, съ цѣлію развитія собственно земледѣльческаго краткосрочнаго кредита, т. е. для доставленія оборотнаго капитала для сельско-хозяйственныхъ предприятий. Вопросъ о нихъ не получилъ еще окончательной разработкы, со стороны вольнаго экономическаго общества; для развитія его составлена имъ особая коммисія. Но главныя положенія предложенныхъ учреждений уже выработаны и состоятъ въ томъ, что общества взаимнаго кредита основываются на средства частныхъ лицъ и также на началахъ взаимности и круговой поруки членовъ, какъ и ссудныя товарищества Шульце-Делича; кредитъ будетъ допущенъ личный и подъ залогъ продуктовъ, вопросъ же о допущеніи кредита, обезпечиваемаго недвижимою собственностію, нерѣшенъ, за послѣдовавшимъ разногласіемъ въ комитетѣ.

Обсуждая указанныя выше формы кредитныхъ учреждений мы видимъ, что земство непосредственно можетъ учреждать только земскіе банки губернской или уѣздные; двумъ-же послѣднимъ кредитнымъ обществамъ, оно можетъ только содѣйствовать, и именно проведеніемъ мысли о такихъ обществахъ въ средѣ населенія

и выдачей, въ первое время ихъ открытiя, необходимыхъ для начала дѣйствiя капиталовъ, почему земскiе банки и ссудныя товарищества, нисколько другъ другу не противорѣчатъ и другъ друга не исключаютъ. Напротивъ, весьма было-бы желательно внесе- нiе въ уставъ земскихъ банковъ особой статьи, разрѣшающей имъ выдачу ссудъ товариществамъ, что представляетъ несомнѣнно мень- ший рискъ, чѣмъ допущенныя проектомъ устава, составленномъ правительствомъ, ссуды подъ поручительство.

Въ виду высказаннаго выше о недостаткѣ кредита сельска- го и отсутствiи внутри губернiи кредитныхъ учреждений, нельзя не склониться къ тому убѣжденiю, что гораздо болѣе слѣдуетъ ожи- дать пользы отъ учрежденiя земскихъ банковъ въ уѣздахъ, чѣмъ отъ одного губернскаго; послѣднiй, находясь въ губернскомъ горо- дѣ, гдѣ и безъ того уже существуетъ 5 банковъ, будетъ удаленъ отъ сельскаго населенiя, которое всего болѣе нуждается въ кредитѣ.

Исходя отъ этого убѣжденiя, мы, съ своей стороны, полага- емъ, что нижегородскому земству слѣдуетъ всѣми мѣрами стараться от- крыть 11 уѣздныхъ банковъ. А какъ по проекту нормальнаго устава, составленному министерствомъ финансовъ, капиталъ уѣзднаго банка не можетъ быть менѣе 10,000 р., то необходимо изыскать средства, для снабженiя уѣздовъ такими суммами. Конечно прежде всего на открытiе уѣзднаго банка должно быть желанiе уѣзднаго земскаго собранiя, но весьма вѣроятно, что желанiя эти не проявятся за недостаткомъ основныхъ фондовъ для земскихъ банковъ, почему полезно было-бы, въ виду близкаго утвержденiя нормальнаго уста- ва земскихъ банковъ, обратить вновь вниманiе уѣздныхъ собранiй на необходимость открытiя уѣздныхъ банковъ, при чемъ, въ слу- чаѣ недостатка гдѣ либо суммъ до нормальной цифры — 10,000 р. — отпустить недостающее количество заимообразно изъ губернскихъ суммъ. Всѣ уѣзды уже имѣютъ болѣе или менѣе значительные за- пасныя капиталы, которые хотя и затрачены заимообразно, но въ виду урожая 1870 года, будутъ, по всей вѣроятности, скоро воз- вращены. Если капиталы эти будутъ пополнены сполна, то по при- мѣрному соображенiю придется добавить изъ губернскаго капитала 9-ти уѣздамъ 45,000 р.; два же — лукояновскiй и нижегородскiй —

получили уже въ 1868 году по 10,000 р., и въ первомъ уѣздѣ деньги всё ибли и ожидаютъ открытія банка. Къ сожалѣнію, въ горбатовскомъ уѣздѣ, отличающемся огромными недоимками земскаго и страхового сборовъ, хотя и проявилась уже мысль объ открытіи банка, но земство этого уѣзда не только не собрало еще запаснаго капитала, затраченнаго въ замѣнъ текущихъ земскихъ сборовъ, но еще состоитъ должнымъ губернской управѣ болѣе 4000 р. Послѣ лукояновскаго уѣзда, всѣхъ скорѣе могли-бы быть открыты банки въ Арзамасѣ, гдѣ уже есть свободный остатокъ — 5200 р. — въ Семеновѣ, Василѣ и Княгининѣ, гдѣ запасные капиталы взяты заимообразно, до поступления недоимокъ, которыя вообще въ уѣздахъ этихъ взыскиваются успѣшнѣе горбатовскаго. Затѣмъ въ уѣздахъ сергачскомъ, макарѣевскомъ и ардатовскомъ запасные капиталы затрачены на постройку больницъ и будутъ пополняться постепенно, въ теченіи нѣсколькихъ лѣтъ, почему въ текущемъ году, если нормальный уставъ банка выйдетъ въ свѣтъ, губернское земство могло-бы выдать ссуду только арзамасскому уѣзду, въ слѣдующихъ годахъ другимъ уѣздамъ, постепенно, по мѣрѣ возврата ими въ свои кассы запаснаго капитала. Отпускаемая ссуды уѣзды могли-бы возвращать въ теченіи нѣсколькихъ лѣтъ, съ уплатой процентовъ. Въ первое время обороты уѣздныхъ банковъ будутъ, безъ сомнѣнія, не велики. Но желательно положить имъ начало, указать путь и современемъ постепенно увеличиваясь, банки принесутъ несомнѣнную пользу населенію.

По открытіи банковъ, губернская управа могла-бы дѣлать въ нихъ, для увеличенія оборотовъ, значительныя вклады изъ капитала продовольственнаго, лежащаго теперь въ 0/о-ныхъ бумагахъ, страхового, который чрезъ нѣсколько лѣтъ будетъ непременно имѣть значительныя остатки, и запаснаго, образовавшагося изъ остатковъ.

Напрасно стали-бы мы изыскивать удобнѣйшую форму для уѣздныхъ земскихъ банковъ. Починъ въ этомъ дѣлѣ приняло на себя правительство, которое давно уже предприняло изданіе нормальнаго устава для земскихъ банковъ. Уставъ этотъ уже внесенъ въ государственннй совѣтъ на разсмотрѣніе и утвержденіе и въ скоромъ времени, по всей вѣроятности, выйдетъ въ свѣтъ, почему

всѣмъ желающимъ остается слѣдовать тому пути, который укажетъ правительство, неутвердившее донынѣ ни одного устава земскаго банка, не смотря на многочисленныя о томъ ходатайства. Будутъ допущены только незначительныя и несущественныя измѣненія и дополненія нормальнаго устава. Практика укажетъ, въ чемъ будутъ необходимы эти измѣненія. Мы-же, съ своей стороны, можемъ только сказать, что въ составленномъ министерствомъ финансовъ проектѣ устава, въ числѣ операций не значится выдача ссудъ ссуднымъ товариществамъ, сельскимъ банкамъ и сберегательнымъ кассамъ, промышленнымъ и ремесленнымъ артелямъ и сельскимъ обществамъ, подъ круговую поруку.

Дополненіе, въ этомъ отношеніи, нормальнаго устава банка, для земства совершенно необходимо, на томъ основаніи, что если у насъ, въ настоящее время, и существуютъ кредитныя учрежденія, то всѣ они выдаютъ ссуды только классамъ имущимъ, подъ залогъ движимаго и недвижимаго имущества, процентныхъ бумагъ, принимаютъ къ учету купеческіе векселя, даютъ ссуды подъ залогъ застрахованныхъ товаровъ и проч. Классы-же неимущіе, какъ-то: мѣщане, ремесленники и крестьяне, никакого доступа въ кредитныя учрежденія неимѣютъ, а между тѣмъ эти классы, несущіе на себѣ все бремя государственныхъ налоговъ и составляющіе большинство жителей губерній, нуждаются болѣе прочихъ въ денежныхъ средствахъ. Если проектъ земскаго банка допускаетъ ссуды подъ поручительство, то нельзя не признать, что поручительство цѣлаго крестьянскаго общества, за круговой порукой, есть обезпеченіе совершенно достаточное для краткосрочнаго кредита, тѣмъ болѣе потому, что прежде выдачи ссуды, банкъ наводитъ справки о состоятельности общества, о немѣвнн на немъ значительныхъ недоимокъ, опредѣляетъ самъ сумму кредита и всегда можетъ отказать въ ссудѣ такому обществу, которое, по мнѣнію его, вовсе не заслуживаетъ довѣрія. Наконецъ артельные промыслы и ремесленныя товарищества, столь широко разившіяся на западѣ, имѣютъ полное право гражданства и у насъ въ Россіи; недостаетъ только починна въ этомъ дѣлѣ, недостаетъ примѣра, пособія на первый разъ и артели будутъ возникать и у насъ; при недостаткѣ-же лич-

наго кредита и при громадности пространствъ, отдѣляющихъ одинъ торговый рынокъ отъ другого, при неудобствѣ путей сообщенія и прочихъ затрудненій въ нашихъ торговыхъ отправленіяхъ, артельное начало представляется единственнымъ средствомъ, для улучшенія быта ремесленного класса. За примѣрами ходить не далеко. Возьмемъ Павлово, Богородское и Мурашкино. Во всѣхъ этихъ мѣстахъ мелкіе ремесленники, производящіе тѣ спеціальныя произведенія, которыми извѣстны эти селенія, попадаютъ въ руки скупщиковъ, монополистовъ, дающихъ имъ ничтожное вознагражденіе за трудъ и покупающихъ у нихъ не только за безцѣнокъ ихъ произведенія, но снабжающихъ ихъ необходимыми сырыми матеріалами для работы, по цѣнамъ далеко выше торговыхъ. Чтобы поддерживать свое существованіе, мелкій ремесленникъ вынужденъ продавать свои произведенія по мелочамъ, каждую недѣлю, и при этомъ на такой-же короткій срокъ запасаться матеріаломъ. Вести куда либо свой товаръ, онъ не можетъ, скопить его въ большомъ количествѣ и продавать гуртомъ, выждавъ удобное время и болѣе выгодную цѣну, онъ также не имѣетъ возможности. И вотъ эти ремесленники, разобщенные между собою, каждый отдѣльно, приносятъ свои матеріалы скупщику и попадаютъ совершенно подъ его власть. Тотъ цѣнитъ ихъ работу, какъ хочетъ, и отпускаетъ имъ сырой матеріалъ, для будущихъ работъ, тоже по произвольной, имъ самимъ назначаемой, цѣнѣ. Между тѣмъ, если бы ремесленники эти соединились въ артели, то имѣли-бы возможность продавать свои произведенія самостоятельно, покупать матеріалы гуртомъ, по сходной цѣнѣ, и пользоваться кредитомъ, подъ отвѣтственностью всей артели, что для банка не представляетъ никакого риска.

Нельзя не признаться, что нижегородское земство, до настоящаго времени, не сдѣлало ничего для поощренія артельного начала. А между тѣмъ нѣтъ мѣстностей, болѣе пригодныхъ для такихъ ассоціацій, какъ горбатовскій уѣздъ, съ слесарнымъ, стальнымъ и кожевеннымъ производствомъ, балахнинскій съ своими деревянными, кожевенными и кружевными произведеніями, семеновскій съ кузнечнымъ мастерствомъ, сосредоточеннымъ около Волги и въ

Красной Рамени, валенымъ и ложечнымъ, занимающимъ почти все населеніе, и молочнымъ, имѣющимъ всѣ данныя для своего развитія около села Бора, княгининскій съ шапочнымъ и мерлушечнымъ, нижегородскій съ безводнинскими произведеніями, арзамасскій съ кожанымъ и вязальнымъ, дукоиновскій съ саннымъ, колеснымъ и мочальнымъ, ардатовскій съ мелкими желѣзными произведеніями и многіе другіе. Во всѣхъ этихъ мѣстахъ промыслы уже давно существуютъ, недостасть имъ единенія и связующаго начала, чтобы мелкіе ремесленники соединились въ артели и получили возможность пользоваться кредитомъ для своей артели, что каждый изъ нихъ въ отдѣльности имѣть не можетъ.

По этому-то рѣшительно нельзя согласиться съ мнѣніемъ нижегородской уѣздной управы, заявившей, что въ нижегородскомъ уѣздѣ земскій банкъ неможетъ имѣть широкаго развитія и что единственныя операци, какія можно для него допустить, это залогъ земель, хлѣба и промышленныхъ заведеній; всѣ-же прочія операци уѣздная управа признаетъ болѣе сложными и потому невозможными для уѣзднаго земскаго банка, въ виду существованія въ Нижнемъ-Новгородѣ 5 крупныхъ банковъ. Эти банки, соперниками которыхъ окажутся уѣздныя управы, имѣютъ совершенно другія цѣли, отъ тѣхъ, которыя долженъ имѣть въ виду банкъ земскій. Сложными ихъ признать нельзя, потому что земскій банкъ не долженъ ограничиваться ссудами подъ залогъ земель и имущества, а имѣть главной своей цѣлью кредитъ малый, кредитъ ассоціямъ разнаго рода и кредитъ промышленнымъ предпріятіямъ. На оборотъ, залогъ земель и товаровъ скорѣе входитъ въ кругъ обязанностей существующихъ 5 крупныхъ банковъ. Операци-же кредита личнаго и артельного немогутъ быть ни чѣмъ инымъ дѣломъ, какъ дѣломъ банка земскаго.

Въ проектѣ земскаго банка, составленномъ министерствомъ, есть впрочемъ статья, представляющая столь значительное затрудненіе для земства, желающаго учредить уѣздный банкъ, что на ней нельзя не остановить вниманія. Это обязательный выборъ особыхъ лицъ въ директоры банка и невозможность соединять эти должности съ званіемъ предсѣдателя и членовъ уѣздной и губер-

ской управы. Банкъ, имѣющій основной капиталъ въ 10.000 р., не можетъ изъ прибылей своихъ содержать трехъ директоровъ и канцелярію. Вся прибыль его будетъ колебаться отъ 7 до 10% т. е. будетъ равняться отъ 700 до 1000 р. въ годъ. Этой прибыли недостаточъ на сказанный расходъ и земство будетъ вынуждено или содержание правленія банка относить на земскіе сборы или находить лицъ, которыя взятые-бы безвозмездно отиравлять должности директоровъ. Но по недостатку въ уѣздахъ лицъ, могущихъ занимать эти должности, послѣдній исходъ врядъ-ли исполнимъ*).

Переходя затѣмъ къ сельскимъ ссуднымъ товариществамъ, нельзя не высказать, что самостоятельное учрежденіе и развитіе ихъ возможно только въ странахъ болѣе промышленныхъ, главное-же съ болѣе развитымъ сельскимъ хозяйствомъ, не столь задавленнымъ нуждой и несоразмѣрными налогами, какъ крестьяне нашей губерніи. Составители проекта русскихъ сельскихъ товариществъ сами признаются, что подобныя учрежденія требуютъ не одного отпущка денегъ со стороны земства, но нравственной его поддержки и заботливаго руководства, въ теченіи первыхъ лѣтъ ихъ открытія. Помѣщикъ костромской губерніи г. Дугининъ, первый, учредившій въ своемъ имѣніи ссудное товарищество, въ теченіи трехъ лѣтъ, самъ ведетъ дѣло созданнаго имъ учрежденія. Новгородское губернское земское собраніе, положившее учредить, на первое время, 7 ссудныхъ товариществъ, признало, что содѣйствіе съ его стороны, въ ихъ устройствѣ, должно выразиться, кромѣ снабженія товариществъ основнымъ капиталомъ, исходатайствованіемъ утвержденія правительствомъ устава и приглашеніемъ лицъ, особенно сочувствующихъ дѣлу развитія сельскаго кредита; оно рѣшило принять на себя инициативу устройства дѣла, попечительство и контроль надъ нимъ, почему въ проектѣ устава, составленномъ для товариществъ новгородской губерніи, включено обязательство для нихъ подчиняться, на первое время, контро-

* Хотя, съ другой стороны, непрѣмное возложеніе на лицъ, составляющихъ управу, и обязанностей директоровъ банка, также крайне неудобно, такъ какъ можно быть весьма дѣльнымъ предсѣдателемъ или членомъ управы и совершенно неспособнымъ директоромъ банка. Это извѣстно изъ опыта тѣхъ дворянскихъ банковъ, въ которыхъ видную и обязательную роль играютъ предводители дворянства. — Ред.

лю земских попечителей. Въ брошюрѣ о сельскихъ ссудныхъ товариществахъ, составленной гг. Яковлевымъ и Лугининымъ, говорится: «Но кромѣ матеріальной помощи, въ видѣ ссудъ сельскимъ товариществамъ, необходима, при возникновеніи ихъ, поддержка нравственная. Необходимо для успѣха дѣла, чтобы на помощь крестьянамъ явились люди, знакомые съ теоретической стороною дѣла, люди, которые могли-бы разъяснить крестьянамъ идею ссуднаго товарищества, условія его существованія, которые помогли-бы имъ совѣтомъ при составленіи уставовъ, принятіи той или другой формы веденія счетоводства, взяли-бы на себя трудъ повѣрки книгъ и кассы товарищества, которые, однимъ словомъ, приучили-бы крестьянъ къ этому для нихъ совершенно новому дѣлу. Роль этихъ необходимыхъ начинателей дѣла не легка. Они должны помнить, что главная задача ихъ — развить въ крестьянахъ самодѣтельность, привести ихъ къ тому, чтобы они видѣли въ товариществѣ свое собственное дѣло и не сторонились отъ него, какъ отъ чуждаго имъ административнаго учрежденія. Безъ помощи просвѣщенныхъ людей не обоглись и германскія ссудныя товарищества, не смотря на сравнительно высокій уровень народнаго образованія. Разсчитывать, чтобы они могли привиться у насъ безъ такой помощи едва-ли возможно. И въ этомъ дѣлѣ намъ приходится ожидать содѣйствія преимущественно отъ земскихъ людей, живущихъ посреди народа, знающихъ его нужды и пользующихся его довѣріемъ. Тамъ, гдѣ такіе люди возьмутся за дѣло, можно быть увѣреннымъ въ успѣхъ. Безъ ихъ помощи, успѣха ожидать почти невозможно».

Вотъ почему балахнинское земское собраніе, состоящее преимущественно изъ гласныхъ-крестьянъ, прочтя уставъ товарищества, нашло его вѣроятно слишкомъ мудренымъ и потому неудобопримѣнимымъ *).

Дѣйствительно, безъ посторонней инициативы извѣстнаго

*) Ссылка автора на то, что балахнинское собраніе состоитъ преимущественно изъ гласныхъ-крестьянъ еще недостаточно объясняетъ рѣшеніе собранія, тѣмъ болѣе, что мы имѣемъ передъ глазами подобныя-же рѣшенія, вызываемыя исключительно гласными-дворянами. Такъ, напр., въ одномъ изъ своихъ засѣданій, васильское земское собраніе, на представленіе своихъ гласныхъ-крестьянъ о сознанной ими необходимости учредить въ уѣздѣ возможно большее число школъ, высказало, въ лицѣ своихъ гласныхъ

крестьяне сами долго еще не дойдут до признанія выгодъ кооперативныхъ товариществъ. Поэтому разсылка въ волостныя правленія брошюръ о ссудныхъ товариществахъ, предпринятая нѣкоторыми уѣздными собраніями, и даже обѣщаніе помочь товариществамъ, когда они возникнутъ и выхлопочатъ себѣ утвержденный правительствомъ уставъ, далеко недостаточно. Земство должно призвать на помощь этому дѣлу людей просвѣщенныхъ, живущихъ въ селеніяхъ или въ уѣздныхъ городахъ, и просить ихъ провести, на первый разъ, между болѣе развитыми крестьянами, мысль объ учрежденіи товарищества, для основанія котораго земство заранѣе обѣщаетъ денежную субсидію. Такими дѣятелями могутъ быть, кромѣ землевладѣльцевъ, въ особенности мировые посредники и мировые судьи, предсѣдатели и члены управъ, предводители дворянства, гласные земскихъ собраній, словомъ — лица, пользующіеся влияніемъ и уваженіемъ въ средѣ крестьянскаго населенія.

Пусть первыя операціи товариществъ будутъ незначительны, пусть число ихъ и количество вступающихъ въ нихъ членовъ будетъ также небольшое. Они несомнѣнно разовьются впоследствии, если только первые шаги ихъ будутъ зрѣло обдуманъ и осторожны, если пріемъ членовъ будетъ строгій и осмотрительный, что въ особенности необходимо имѣть въ виду. Поэтому полезно было-бы учредить ссудныя товарищества, на первое время, въ значительныхъ селеніяхъ, имѣющихъ промышленное и въ особенности ремесленное значеніе, гдѣ товарищества могутъ имѣть болѣе большій успѣхъ.

Общества взаимнаго кредита, задуманныя императорскимъ вольнымъ экономическимъ обществомъ, въ каждомъ уѣздѣ, еще труднѣе осуществимы на дѣлѣ. Кругъ ихъ дѣятельности долженъ быть непременно обширнѣе ссудныхъ товариществъ, по самой цѣли ихъ существованія — оказывать помощь земледѣльцамъ-хозяевамъ. Въ уѣз-

дворянъ, что «нѣтъ никакой необходимости дѣлать новый налогъ на этотъ *исключительно сословный интерес* (!), тѣмъ болѣе, что земству не предоставлено права заставлять крестьянскихъ мальчиковъ обязательно посѣщать школы». Начались оживленные пренія. Крестьяне доказывали необходимость для нихъ грамотности; гласные-дворяне энергически возражали имъ, утверждая, что «въ народѣ положительно нѣтъ стремленія къ образованію». Пренія заключились тѣмъ, что вопросъ объ учрежденіи школъ былъ отвергнутъ большинствомъ 12 дворянскихъ голосовъ, противъ 6 крестьянскихъ. — *Ред.*

даже наших, положительно невозможно найти такое количество сельских хозяев, которое было бы достаточно для организации общества взаимного кредита. Кроме того нельзя не сказать, что если каждый из сельских хозяев наших нуждается в оборотном капитале, то следовательно ни один из них и не может сделать значительного вклада в кассу общества, из которой будут черпать деньги те же хозяева. Ссудные товарищества, если еще и возможны, то именно потому, что складочный капитал их составляется не единовременным взносом известной суммы, при вступлении в члены товарищества, а вносится ими каждымъ ежегодно, или несколько разъ въ годъ, небольшими частями, не превышающими 10 — 20 коп.; наконец и нужды лицъ, вступающих въ сельскія товарищества, въ состав которых войдут преимущественно крестьяне, легче могут быть удовлетворяемы по незначительности своей, высшая норма которыхъ опредѣляется уставомъ, чѣмъ ссуды изъ общества взаимного кредита, члены котораго — сельскіе хозяева и землевладѣльцы — будутъ желать болѣе крупныхъ ссудъ, разбѣръ которыхъ обыкновенно превышаетъ вложенный ими капиталъ въ 10 разъ.

Въ виду этого общества взаимного кредита, основаннаго съ цѣлью содѣйствовать земледѣльческимъ предпріятіямъ, столь развитыя во Франціи и Германіи, если могутъ у насъ доставлять необходимыя суммы сельскимъ хозяевамъ, то развѣ посредствомъ переручета векселей ихъ членовъ, въ томъ центральномъ банкѣ взаимнаго кредита, учрежденіе котораго признаетъ необходимымъ политико-экономическій комитетъ вольнаго экономическаго общества, одновременно съ учрежденіемъ мѣстныхъ обществъ взаимнаго кредита; этотъ центральный банкъ одинъ только и можетъ снабжать мѣстныя общества необходимыми для операций суммами.

Обративъ особое вниманіе на развитіе сельскаго кредита, мы извлекли изъ дѣлъ губернской управы подробныя свѣдѣнія о сельскихъ банкахъ, существующихъ въ губерніи, о мирскихъ кассахъ, продовольственныхъ и другихъ, и о томъ, не обращены ли гдѣ либо хлѣбные запасы въ денежный капиталъ, съ цѣлю из-

влекъ изъ него большую пользу для населенія. Весьма любопытныя свѣдѣнія эти мы прилагаемъ къ настоящей статьѣ.

Изъ этихъ свѣдѣній усматривается, что во многихъ обществахъ мірскіе капиталы имѣются, но лежатъ непроизводительно, безъ пользы для мѣстнаго населенія, въ процентныхъ бумагахъ. Хотя практика сельскихъ банковъ крестьянъ бывшаго вѣдомства государственныя имущества и представляетъ не совсѣмъ блестящіе результаты, но за то банки въ бывшихъ помѣщичьихъ селеніяхъ имѣли развитіе болѣе значительное. Сельскій банкъ, въ основаніе котораго положенъ общественный капиталъ, правду сказать, и не можетъ имѣть слишкомъ широкаго круга дѣятельности, такъ какъ операціи его производятся въ предѣлахъ того селенія или волости, которымъ принадлежитъ основной капиталъ. Но какъ-бы ни были незначительны эти операціи, во всякомъ случаѣ капиталъ, вращающійся между крестьянами, и удовлетворяющій кредитнымъ потребностямъ, хотя и одного общества, доставитъ тѣмъ несравненно болѣе для него пользы, чѣмъ при обращеніи его въ 0/0-ныя бумаги.

Поэтому весьма желательно учрежденіе волостныхъ или сельскихъ банковъ во всѣхъ тѣхъ обществахъ, гдѣ существуютъ мірскіе капиталы продовольственные или запасные. Мірскіе продовольственные капиталы, какъ извѣстно, бываютъ двухъ родовъ: одни, скопленные преимущественно въ прежнее время, отъ продажи излишняго хлѣба, накопившагося сверхъ установленной пропорціи, другіе, образующіеся вновь, уже по введеніи въ дѣйствіе земскихъ учрежденій, отъ обращенія всего нормальнаго количества хлѣбныхъ запасовъ въ денежный капиталъ. Обращеніе это признано полезнымъ балахнинскимъ уѣзднымъ собраніемъ для всего уѣзда; ардатовская управа точно также признаетъ, что было-бы вообще несравненно полезнѣе обратить всѣ хлѣбные запасы въ денежные капиталы и тѣмъ положить начало учрежденію сельскихъ банковъ, долженствующихъ, по ея мнѣнію, принести несравненно болѣе пользы, чѣмъ запасные магазины. Въ сергачскомъ уѣздѣ мысль общей заимки хлѣбныхъ запасовъ деньгами, была предложена на обезущеніе тамъ сельскихъ обществъ и около половины уѣзда мысль эту одобрила. Отдѣльныя сельскія общества другихъ уѣздовъ и при томъ

самыя значительныя и развитыя, какъ-то: лысковское, исадекое, просьвское и слободъ, прилетающихъ къ Лыскову, макаръевскаго уѣзда, избыцкое и тумботинское въ горбатовскомъ уѣздѣ, чернорѣченское, козинское, бурцевское, два городецкихъ и василевское балахнинскаго уѣзда, юринское васьилскаго уѣзда, выѣздновское арзамасскаго уѣзда и мурашкинское княгининскаго уѣзда, уже воспользовались правомъ замѣны хлѣбныхъ запасовъ деньгами, и имѣютъ значительныя капиталы, положенныя ими въ банки или обращенныя въ процентныя бумаги.

Всѣ эти продовольственные капиталы могутъ служить основаніемъ для устройства волостныхъ или сельскихъ банковъ. Но такъ какъ продовольственные капиталы состоятъ въ непосредственномъ вѣдѣніи земскихъ учреждений, обязанныхъ имѣть смотрѣніе за ихъ цѣлостью, какъ капиталовъ, обеспечивающихъ продовольствіе населенія, то необходимо, при устройствѣ волостныхъ и сельскихъ банковъ, допустить различіе въ ихъ уставахъ; банки, которыхъ основной капиталъ составляютъ продовольственные капиталы, должны подлежать ревизіи уѣздныхъ управъ и о томъ должно быть непременно упомянуто въ уставѣ. Такая ревизія, не стѣняя операцій банка, будетъ воздерживать правленія отъ самовольной раздачи суммъ, чему случались примѣры въ сельскихъ банкахъ и направить первые шаги такихъ банковъ по правильному пути. Нельзя отвергать пользы такой ревизіи уже и потому собственно, что операціи банка, какъ-бы подробно они нибыли изложены въ уставѣ, могутъ быть ошибочно примѣняемы правленіемъ, состоящимъ изъ крестьянъ, можетъ быть даже совершенно неграмотныхъ. Банки-же, имѣющіе въ основаніи своемъ капиталы другихъ наименованій — не продовольственные, не обязаны подчиняться ревизіи земскихъ учреждений, хотя она, въ особенности въ первое время, какъ мы думаемъ, была-бы для нихъ положительно полезна.

Лукояновская уѣздная управа, въ проектированномъ ея уставѣ банка, допустила влады на правахъ товарищества, т. е. съ стѣмъ, чтобы общая прибыль банка дѣлилась равномѣрно между капиталами самаго банка и такими вкладами. Этой операціей уѣздная управа предполагаетъ привлечь въ земскій банкъ мірскіе про-

довольственные и запасные капиталы. Но вряд-ли ожиданія эти оправдаются. Если вклады эти поступятъ въ уѣздный банкъ, то развѣ потому только, что крестьяне не будутъ знать или признавать возможности открыть на нихъ свои банки. Если-же право это будетъ имъ разъяснено, то, по всей вѣроятности, они согласятся скорѣе учредить свои банки и принять добровольно ревизію уѣздной управы, чѣмъ дѣлать вклады въ чужой банкъ, хотя-бы и на правахъ товарищества. Противъ подобнаго ихъ рѣшенія нельзя ничего возразить, и всякій сознаетъ, что для обществъ, имѣющихъ свои мірскіе капиталы, выгоднѣе открыть сельскій банкъ, чѣмъ дѣлать вклады въ чужой банкъ, хотя-бы и земскій.

При этомъ нельзя незамѣтить, что для крестьянъ не будетъ столь привлекательно, и главное понятно, дѣлать вклады на правахъ товарищества, не зная, какъ великъ $\%$ они получаютъ на свой капиталъ, чѣмъ вложить его въ тотъ-же банкъ, за извѣстные, заранее опредѣленные проценты. Если такіе проценты будутъ выше приносимыхъ процентными бумагами, напр. до $7^0\%$, то при такомъ условіи можно скорѣе ожидать вклады въ земскій банкъ крестьянскихъ общественныхъ и частныхъ капиталовъ.

Существуетъ мнѣніе, что поднять кредитъ между низшими слоями могутъ только ссудныя товарищества, почему земству слѣдуетъ заняться только ихъ развитіемъ; банки-же сельскіе такими лицами положительно отвергаются, какъ менѣе полезные. Съ этимъ нельзя вполнѣ согласиться, какъ-бы ни были полезны кооперативныя товарищества; но если въ обществахъ существуютъ мірскіе капиталы, то, безъ сомнѣнія, выгоднѣе положить ихъ въ основу сельскаго банка, чѣмъ держать непроизводительно. Предполагать-же, чтобы они могли быть употреблены на операціи товарищества, дѣло немыслимое и крестьяне своего мірскаго капитала никогда товариществамъ не дадутъ. Напротивъ, скорѣе-же можетъ разсчитывать ссудное товарищество на кредитъ изъ сельскаго банка, особенно, если оно будетъ состоять изъ односельскихъ съ банкомъ крестьянъ, о чемъ и слѣдуетъ сдѣлать указаніе въ уставѣ сельскихъ банковъ.

Въ заключение настоящей статьи, съ особеннымъ удовольствіемъ мы можемъ сообщить, что представленный губернской земской управой послѣдному губернскому собранію, бывшему въ декабрь 1870 года, докладъ о развитіи народнаго кредита и мѣры, предложенныя при этомъ управой, были одобрены собраніемъ, которое и постановило слѣдующія рѣшенія:

1. Признать полезнымъ учрежденіе земскихъ банковъ, въ каждомъ уѣздѣ по одному, открывъ дѣйствія ихъ, на первый разъ, на основаніи имѣющаго выйдти нормальнаго устава земскихъ банковъ, съ тѣмъ, что если въ уставѣ этомъ небудутъ включены ссуды промышленнымъ и ремесленнымъ артелямъ, ссуднымъ товариществамъ и сельскимъ банкамъ и обществамъ, подъ круговую поруку, то отъ уѣздныхъ собраній будетъ зависѣть войти съ ходатайствомъ къ правительству о дополненіи въ этомъ смыслѣ устава мѣстнаго земскаго банка. Сообщивъ настоящее мнѣніе уѣзднымъ земскимъ собраніямъ, просить ихъ обсудить его и если такое мнѣніе будетъ ими одобрено, то предложить имъ отъ губернскаго собранія заемобразное пособіе, для составленія основнаго капитала уѣздныхъ банковъ; пособіе это можетъ состоять въ высылкѣ уѣздамъ дополнительной — до 10,000 р. — каждому суммы, недостающей сверхъ запаснаго капитала, уже высланаго или отчисленнаго въ 1868 году. Для выдачи-же такихъ пособій уѣздамъ, ассигновать изъ запаснаго губернскаго капитала 45,000 р. и поручить губернской управѣ, по изъявленію согласія мѣстными земскими собраніями на открытіе банка, выслать уѣзднымъ управамъ соотвѣтствующія суммы. Срокъ возврата ссудъ можетъ быть назначенъ отъ 3 до 6 лѣтъ, смотря по величинѣ суммы; при чемъ платежи эти могутъ быть, для удобства, покрываемы остатками отъ сѣтъ уѣздныхъ земскихъ сборовъ, или другимъ путемъ, по усмотрѣнію уѣздныхъ земскихъ собраній. Но имѣя въ виду, что запасный губернский капиталъ есть общее достояніе земства цѣлой губерніи и ссуды будутъ розданы изъ него не веѣмъ уѣздамъ (исключая туболяновскаго и нижегородскаго, которымъ выслано въ первый разъ, по 10,000 р.), и при томъ неравномѣрно, то собраніе сочло совершенно справедливымъ назначить, за отпускаемая ссуды, тотъ-же самый процентъ,

какой приносить капиталы эти при обращении въ сери, т. е. по 4¹/₂% въ годъ.

2. Обратитъ вниманіе уѣздныхъ земствъ на полезность учрежденія ссудныхъ товариществъ, промышленныхъ и ремесленныхъ артелей и на необходимость привлечь къ содѣйствию въ ихъ открытіи лицъ, пользующихся значеніемъ и уваженіемъ среди мѣстнаго населенія. При этомъ заявить уѣзднымъ собраніямъ, что губернское собраніе, съ своей стороны, готово оказать содѣйствіе учрежденію ссудныхъ товариществъ, для чего и ассигнуеть въ распоряженіе губернской управы 10,000 р. изъ запаснаго капитала, для заимообразнаго отпуска тѣмъ ссуднымъ товариществамъ, которыя до возврата занятой суммы, согласится подчиниться контролю земскаго попечителя. При этомъ для выдачи этой суммы опредѣлить непремѣнными условіями, чтобы изъ нея небыло отпущено на одно товарищество свыше какъ отъ 500 до 1000 р., и при томъ во всякомъ случаѣ не свыше пособія, выданнаго товариеству уѣзднымъ земствомъ, за которымъ остается инициатива въ учрежденіи и контроль надъ дѣйствіями товариществъ. Срокъ и условіе возврата такихъ пособій поручить назначать губернской управѣ по соображенію съ средствами и оборотами каждаго товарищества.

3. Поручить губернской управѣ выработать проектъ устава сельскаго банка, съ тѣмъ, чтобы, для тѣхъ обществъ, которыя въ основной капиталъ своихъ банковъ пожелають употребить свои мирскіе продовольственные капиталы, было-бы обязательно подчинить дѣйствія своего банка контролю мѣстной уѣздной управы.

4. Уполномочить губернскую управу, по открытіи уѣздныхъ земскихъ банковъ, дѣлать въ нихъ вклады изъ свободныхъ капиталовъ губернскаго земства.

Кромѣ этаго постановленія, долженствующаго имѣть несомнѣнное вліяніе на развитіе народныхъ кредитныхъ учреждений, въ селѣ Павловѣ учреждается ссудная касса и министерство финансовъ обѣщало уже отпустить ей заимообразную сумму для составленія основнаго капитала, въ размѣрѣ вдвое и даже втрое превышающемъ собственный капиталъ кассы, образующійся по подпискѣ. По извѣстіямъ, полученнымъ нами отъ губернскаго гласнаго, павлов-

сваго крестьянина Н. П. Сорокина, подписка на составление капитала кассы идетъ весьма успѣшно и достигаетъ уже 8000 р.

Такимъ образомъ можно надѣяться, что сталъно-слесарное производство Павлова и окрестныхъ селеній получить новыя силы и средства для своего развитія; нельзя не поблагодарить министерство финансовъ, за желаніе оказать дѣйствительную помощь этому единственному производству въ Россіи, столь счастливо состязавшемуся съ иностранными произведеніями на послѣдней парижской выставкѣ. А между тѣмъ назначенная горбатовскимъ земствомъ сумма можетъ быть употреблена на открытіе другого подобнаго суднаго учрежденія въ горбатовскомъ уѣздѣ, напр. въ селѣ Богородскомъ, которому, какъ мы знаемъ, предполагается и губернская управа отпустить съ своей стороны, пособие изъ губернскаго запаснаго капитала.

А. М. Ермоловъ.

6	<p>Въ селѣ Мамшевѣ сергачскаго уѣзда</p>	1	1893	50	1380 50	<p>Часть капитала хранится въ сергачской уѣздной управѣ, въ серіяхъ, часть же состоитъ въ долгу за крестьянами.</p>
7	<p>Въ селѣ Работкахъ макарѣвскаго уѣзда.</p>	1	1893	50	902	<p>Банкъ дѣйствуетъ по уставу, утвержденному бывшимъ помѣщикомъ графомъ Панинымъ, въ 1844 году, при открытіи банка, основной капиталъ котораго состоялъ первоначально изъ 400 р.</p>
8	<p>Въ каменскомъ обществѣ макарѣвскаго уѣзда каменской волости.</p>	—	—	—	7014 17 1/4	<p>Капиталъ хранится въ кассѣ волостного правленія и раздается крестьянамъ для торговли, по ручательнымъ приговорамъ.</p>
9	<p>Въ левихинскомъ обществѣ, воскресенской волости макарѣвскаго уѣзда.</p>	—	—	—	3000	<p>Сумма эта, по приговору волостного схода бывшей левихинской волости, въ 1867 году, выдана заимообразно крестьянамъ той волости по 3 р., а проценты собирались на содержаніе училища; съ закрытіемъ же училища куда употребляются 0%, не извѣстно.</p>
10	<p>Въ плотинскомъ обществѣ чернухинской волости макарѣвскаго уѣзда.</p>	—	—	—	300	<p>Помѣщены въ московской конторѣ государственнаго банка.</p>
11	<p>Въ ивановскомъ обществѣ ивановской волости макарѣвскаго уѣзда.</p>	—	—	—	674 50	<p>Помѣщены въ Государственный банкъ.</p>

12	Въ Лысковѣ макарьевского уѣзда	—	—	—	—	—	—	15000	—
	Крестьяне села Лыскова желаютъ на этотъ капиталъ открыть сельскій банкъ								
13	Въ селѣ Исадахъ макарьевского уѣзда	—	—	—	—	—	—	12049	—
14	Въ селѣ Простѣкѣ макарьевского уѣзда	—	—	—	—	—	—	978	75
15	Въ слободахъ: Козинской, Протопоповской, Подголовковской и Выползовской	—	—	—	—	—	—	2503	—
16	Въ селѣ Городцѣ балахнинскаго уѣзда	1	39556	20	—	—	—	1779	67 1/2
	Банкъ дѣйствуетъ на основаніи устава, утвержденного бывшимъ помѣщикомъ графомъ Панинымъ								
17	Въ смольковской волости балахнинскаго уѣзда	1	3799	69 1/2	—	—	—	—	—
	Банкъ дѣйствуетъ на основаніи мірскаго приговора и выдаетъ ссуды крестьянамъ изъ 5% для торговыхъ оборотовъ, подъ поручительство зажиточныхъ крестьянъ или подъ залогъ рекрутскихъ квитанцій.								
18	Въ чернорѣченской волости балахнинскаго уѣзда	1	6439	—	—	—	—	1706	31
19	Въ стрининской волости того-же уѣзда, въ селѣ Мо-настырцѣ	1	1000	—	—	—	—	—	—
20	Въ митрофановской волости того-же уѣзда въ селеніяхъ: Коровинѣ и Вѣляевѣ	1	1510	—	—	—	—	—	—
	Банки, въ названныхъ выше трехъ волостяхъ, носятъ названіе ссудо-сберегательныхъ кассъ.								
21	Въ козинской волости балахнинскаго уѣзда	1	1326	31	—	—	—	2337	60
	Тотъ и другой капиталъ обращенъ въ вспомогательную кассу, дѣйствующую на основаніи инструкціи министерства государственныхъ имуществъ.							3002	1/2

22	Въ больше - песочинской волости того-же уѣзда.				10500
	Капиталъ раздается въ суду по приговорамъ волостного схода, подъ благонадежные залогн.				
23	Во 2-й городицкой волости того-же уѣзда.				8045
	Капиталъ этотъ именуется складочной рекрутской суммой и составилъ изъ платежей, взыскиваемыхъ съ лицъ, неспособныхъ въ рекруты для покупки замѣстительныхъ квитанцій.				
24	Васильевской волости того-же уѣзда.				5000
25	Бурцовской волости того-же уѣзда.				9132
26	Въ никола - погостинской волости того-же уѣзда.				1836 54 1/4
27	Въ кирюшинской волости того-же уѣзда.				2706 99
28	При емангашскомъ волостномъ правленіи васильскаго уѣзда.	1	1639	38	1518
29	Въ селѣ Воротицѣ васильскаго уѣзда.	1	4790	28 1/4	
30	При бѣльицкомъ волостномъ правленіи того-же уѣзда.	1	1162	24	
31	Въ низовекой волости того-же уѣзда.				5000
32	Въ прудищенской волости того-же уѣзда.				5000
33	Въ быковской волости того-же уѣзда.				6000
34	Въ селѣ Юринѣ того-же уѣзда.				3313
35	Въ селѣ Спасскомъ того-же уѣзда.	1	695	50	
36	Въ тапайковской волости княгининскаго уѣзда.				1853 63 1/4
37	Въ казачье-слободской волости того-же уѣзда.				196 54 1/4

