

Формирование институциональных основ сберегательного дела в России в период 1861-1900 гг.

© 2011 М.А. Карраск

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва

E-mail: OET2004@yandex.ru

Рассматриваются институциональные аспекты развития российского сберегательного дела после отмены крепостного права и до начала XX в.

Ключевые слова: государственные сберегательные кассы, ссудосберегательные товарищества, общества взаимного кредитования, динамика сберегательных вкладов.

Избранный период времени рассмотрения развития сберегательного дела - вторая половина XIX в. - определен влиянием на экономику России такого значимого события, как отмена крепостного права. Этот качественный перелом в значительной степени повлиял на дальнейшее институциональное развитие российского сберегательного дела и представляет собой яркий пример воздействия на развитие сберегательного дела формальных и неформальных институций складывающейся российской рыночной экономики.

Первые организации сберегательного типа в России возникли во второй половине XVIII в. как результат государственной инициативы. Реальное развитие этих организаций, декларированное как филантропический проект и забота о социальных группах с малыми доходами, стало частью государственного банковского дела и было направлено на привлечение накоплений в кредитную сферу с целью финансирования государственных благотворительных проектов. Основную прибыль при этом составляли проценты по выдаваемым кредитам, которые, как правило, предоставлялись достаточно крупным землевладельцам, получавшим ссуды под залог недвижимости. Но в результате участниками вкладных операций в основном являлись представители городского населения со средним уровнем доходности, а вовсе не малоимущие слои населения. В начале XIX в. дальнейшее становление российского сберегательного дела во многом определялось особенностями экономического развития, которое носило противоречивый характер: протекционистскими мерами государство стимулировало развитие национальной промышленности и в то же время противилось принципиальным структурным реформам крепостнического уклада в аграрном секторе экономики, что было связано с необходимостью поддержки дворянства.

Такая политика существенно замедляла темпы экономического развития, экономика страны сохраняла ярко выраженный аграрный характер,

основной формой сельскохозяйственного производства оставалось экстенсивное земледелие, что приводило к частым неурожаям (в 1820-1821, 1833, 1835 и 1839 гг. и позднее). Крепостная зависимость не способствовала созданию накоплений у основной части населения страны - крестьянства - и тормозила развитие социальных групп со средним уровнем доходов. Однако динамика развития сберегательного дела, в том числе открытие государственных сберегательных касс в 1841 г., отражала востребованность данных организаций как со стороны государства, так и со стороны вкладчиков.

Развитие системы денежного обращения, рост государственного долга и тенденции развития рыночных капиталистических отношений стимулировали государство к созданию различных проектов развития сберегательных учреждений. Однако в целом до отмены крепостного права они развивались слабо, так как влияние такого института, как крепостная зависимость, создавало высокий уровень экстерналий, отрицательно влияющих на рост промышленного сектора и развитие общества, а формальные и неформальные институции препятствовали формированию достаточного уровня внутренних сбережений, которые могли эффективно использоваться в сберегательном деле.

Но после крестьянской реформы 1861 г. сложились новые финансовые условия. Они заключались в появлении большого объема денежных компенсаций за землю (около 900 млн. руб.) в виде выкупных ссуд, выданных крестьянам на 49 лет 5 %-ными государственными банковскими билетами. Необходимость поддержки курса государственных ценных бумаг стала одной из предпосылок усиления деятельности сберегательных касс для привлечения "народных" денег. Однако сразу после проведенной реформы в системе управления государственным сберегательным делом, выразившейся в принятии нового *Устава государственных сберегательных касс* (1862),

они тем не менее не могли играть заметной роли в финансовом обеспечении выкупной операции крепостных крестьян, так как активность населения была недостаточной, а Устав сберегательных касс оставался консервативным и их сеть неразвитой.

В 1860-х гг. значительную конкуренцию сберегательным кассам стали составлять коммерческие банки, которые предоставляли до 5-6 % по вкладам (при 4 % годовых в сберегательных кассах), а также появившиеся в это время общества взаимного кредита и ссудосберегательные товарищества¹.

Появление ссудосберегательных товариществ отражало относительный рост рыночной активности средних и малообеспеченных слоев русского населения в период после отмены крепостного права и готовность участвовать в кредитно-сберегательных операциях. Целью ссудосберегательных товариществ было краткосрочное кредитование крестьян, ремесленников и мелких торговцев. Основой финансирования здесь являлся паевой капитал, который должен был вноситься членами ссудосберегательного товарищества, а также проценты, полученные от кредитов. Главными отличиями от сберегательных касс были их самостоятельность и общественное управление.

Первое ссудосберегательное товарищество было основано в 1865 г. С.Ф. Лунгиным в Рождественской волости Ветлужского уезда Костромской губернии. В 1871 г. был создан комитет сельских ссудосберегательных и промышленных товариществ, основанный московским обществом сельского хозяйства. В 1870-е гг. число товариществ значительно возросло, в их организации принимали участие земства, частные лица и государственный банк, открывавший кредит новым товариществам. С 1895 г. деятельность ссудосберегательных товариществ регулировалась *Положением об учреждениях мелкого кредита*, а

в начале 1898 г. в Москве был созван первый всероссийский съезд представителей ссудосберегательных товариществ, собравший около 300 представителей. В 1904 г. было принято новое Положение об учреждениях мелкого кредита и образовано Управление по делам мелкого кредита, в ведение которого был передан надзор за работой ссудосберегательных товариществ.

В 1860-е гг. возникли и *общества взаимного кредитования* (ОВК), которые объединяли группы населения, занимавшиеся торговой и коммерческой деятельностью. Первое ОVK было учреждено в апреле 1863 г. Е.И. Ламанским (заместителем управляющего Государственным банком Российской империи). По образцу Санкт-Петербургского ОVK в этот период создаются учреждения в Москве (Московское купеческое общество взаимного кредита, 1869 г.) и других городах. Общие правовые нормы ОVK были установлены Государственным советом ("Об учреждении частных кредитных установлений", май 1872 г.), уставы ОVK и изменения в них утверждались министром финансов. Активный рост ОVK наступил в начале XX в.: 1901 г. - 217 объединений, 1911 г. - уже 1117.

Таким образом, основными учреждениями для хранения сбережений населения с небольшим уровнем доходов оставались сберегательные кассы, предоставляющие государственные гарантии хранения вкладов. Проводимая государственная политика по привлечению все большего числа вкладчиков, увеличение числа сберегательных касс, а также меняющаяся структура экономических отношений на внутреннем рынке страны привели к постепенному росту числа вкладчиков. Однако, как видно из табл. 1, реальный прирост сберегательных касс и рост объема ценных бумаг, принадлежащих вкладчикам, наметились только к 1885 г.

Также в 1870-1875-х гг. прослеживается весьма незначительное увеличение объемов по ос-

Таблица 1. Российские сберегательные кассы в 1865–1895 гг.

На 31.12 соответствующего года	Число касс	Количество книжек, тыс. шт.	Остаток денежных вкладов, млн. руб.	Портфель процентных бумаг сберегательных касс, млн. руб.	Процентные бумаги, принадлежащие вкладчикам, млн. руб.
1865	47	70,3	5,4	4,6	0,1
1870	65	74,7	4,9	5,2	0,5
1875	75	81,9	5,5	5,4	0,8
1880	76	104,1	9,1	10,0	1,5
1885	326	218,9	26,6	28,0	2,5
1890	1826	798,4	147,0	142,0	3,6
1895	3875	1907,0	367,9	336,7	9,5

Источники: Очерк развития и деятельности государственных сберегательных касс. СПб., 1912. С. 17, 22; РГИА. Ф. 581. Оп. 1. Д. 4. Л. 55–57 об. (Архивные источники цитируются по работе: История Сбербанка России (1841–1991) / под ред. А.И. Казьмина. URL: www.Sberbank-history.ru).

таткам денежных вкладов и по портфелю процентных бумаг (см. табл. 1), что объясняется понижением процента по вкладам до востребования, а также ужесточением правил при получении денег, лежащих на депозите. К этому же периоду относятся и рост конкуренции со стороны формирующегося банковского рынка, а также подписки по выигрышным займам и выпуск 50-рублевых билетов государственного казначейства, приносящих более 4 % годовых.

Однако последовавшие банковские кризисы и закрытие ряда коммерческих банков в середине

Работа сберегательных касс на промышленных предприятиях была неэффективна, так как ответственность за деятельность этих касс лежала на владельце предприятия и была ему невыгодна, а рабочие, в свою очередь, опасались излишнего контроля со стороны администрации. К 1895 г. существовало всего 15 фабрично-заводских касс, общая сумма вкладов в них - всего 80 тыс. руб.⁵

К середине 1890-х гг. сложились определенные группы вкладчиков сберегательных учреждений (табл. 2). Из нее видно, что участие в

Таблица 2. Вкладчики сберегательных касс по сословиям к 1894 г.

Сословие	Число книжек, тыс.	% к итогу	Сумма вкладов, тыс. руб.	% к итогу
Крестьяне	462,4	34,1	81968,5	29,7
Купцы и мещане	298,2	21,9	54040,3	19,6
Дворяне	124,9	9,2	29707,4	10,8
Нижние воинские чины	119,9	8,8	19556,8	7,1
Прочие сословия	239,7	17,7	55533,4	20,1
Вклады юридических лиц	112,1	8,3	35234,8	12,7
Всего	1357,2	100	276041,2	100

Источник. РГИА. Ф. 581. Оп. 1. Д. 4. Л. 58 об.

1870-х гг.² привели к тому, что мелкие вкладчики стали возвращаться в государственные сберегательные кассы. К началу 1880-х гг. капитал сберегательных касс достиг 1,5 млн. руб., что позволило повысить процент по вкладам с 3 до 4 % годовых³.

“Со времени своего возникновения в России сберегательные кассы пережили уже несколько фазисов развития, - отмечалось в докладе Министерства финансов 1891 г. - Открытие первоначально при Сохраненных казнах и Приказах Общественного призрения, они, прежде чем получили прочное и устойчивое положение, пережили опыт ... приурочения их к городским общественным учреждениям (1862-1864 гг.), после чего это дело было возложено на Государственный банк, к учреждениям которого в течение последующих 20 лет (1864-1884 гг.) исключительно приурочивались операции сберегательных касс”⁴.

С 1884 г. сберегательные кассы появились при всех губернских и уездных казначействах, однако до конца 1880 - начала 1890-х гг. оставался нерешенным вопрос об открытии сберегательных касс в сельской местности. Только в 1889 г. Госбанку было разрешено открывать сберегательные учреждения во всех местных почтово-телеграфных ведомствах по образцу британских сберегательных касс. Эти кассы постепенно образовали сеть, проникшую на самые глухие территории России, и способствовали популяризации и развитию сберегательного дела. К 1895 г. число таких касс достигло 3039, а остаток вкладов в них достиг 46 млн. руб.

сберегательном деле крестьянского сословия стало наиболее активным, общая сумма вкладов крестьян была самой большой среди остальных групп населения (составляла около трети всех денежных вкладов).

Следует также отметить, что значительная часть крестьян - вкладчиков касс проживала в городах и занималась торговлей, ремеслом, была мастеровыми на фабриках и т.д.⁶

В целом состав вкладчиков стал в большей степени соответствовать принципам сберегательного дела. В нем росла доля малообеспеченных и средних слоев населения: крестьян, небогатых торговцев, числившихся за сельскими общинами, но работавших в городе, государственных служащих, младших офицеров и др. К относительно состоятельным слоям, хранившим свои сбережения в сберегательных кассах, относились интеллигенция, юристы, врачи, рантье, живущие на доходы от небольшого капитала, и др. (до 25 % общей суммы вкладов).

Более половины всего остатка сбережений (53 %) в этот период приходилось на вклады свыше 500 руб., более трети (36 %) - на вклады от 100 до 500 руб., 11 % составляли вклады до 100 руб., самые мелкие вклады (до 25 руб.) составляли всего 2 %.

Крестьянство, активизировавшееся с открытием почтово-телеграфных касс на рубеже 1880-1890-х гг., тем не менее не могло создавать большие объемы накоплений в результате усилившегося налогового бремени в 1880-х гг.⁷ С учетом данных обстоятельств можно назвать активность

крестьянского сословия очень высокой: наибольшее количество сберегательных книжек, а также сумма вкладов в общем исчислении к 1894 г. принадлежали лицам, занимавшимся земледелием и сельскими промыслами. Это ведущее положение сохранялось до 1917 г. и свидетельствовало о том, что крестьянство представляло собой большой потенциал для развития сберегательного дела, несмотря на невысокий уровень жизни этой социальной группы: на 100 жителей России в 1890-х гг. в сельской местности приходилось 5 сберегательных книжек, в городах - 57 сберегательных книжек⁸.

Развитие сберегательного дела в России к концу XIX в. можно назвать одним из удачных государственных экономических проектов, с учетом того обстоятельства, что в начале 1900-х гг. только 0,5 % населения Российской империи имело суммарный денежный доход в размере свыше 1 тыс. руб. (700 тыс. чел. из 130 млн. населения)⁹. При этом региональное развитие сберегательного дела в России к началу 1890-х гг. оставалось слабым, сберегательные учреждения сосредотачивались главным образом в экономически развитых европейских регионах страны. В Москве и Петербурге объем вкладов в сберегательных кассах превышал объемы вкладов в Сибири, Средней Азии и на Кавказе, вместе взятых. Центральный европейский район России производил треть объема всех денежных операций. Южный и Западный районы вместе составляли около трети этих операций. На всю оставшуюся территорию приходилась оставшаяся треть.

Большое значение в развитии национально-фондового рынка на рубеже 1880-1890-х гг. сыграло разрешение Государственного банка принимать вклады без ограничения размера при покупке государственных ценных бумаг. Средства сберегательных учреждений направлялись, прежде всего, на обслуживание государственного внутреннего долга, железнодорожное строительство, казенный земельный кредит. Огромную роль сберегательные кассы сыграли и при проведении конверсии государственных займов.

За период 1861-1900 гг. развитие сберегательного дела в России эволюционировало от воспринятого европейского опыта сберегательных организаций, приспособленных к условиям сословного общества, основанного на крепостном праве, до учреждений банковского типа, использующих малые накопления для кредитования. Особенностью российского сберегательного дела являлась государственная инициатива создания сберегательных учреждений в условиях, когда их организация не могла быть результатом общественного движения, что привело в

конечном итоге к лидирующему положению государственных сберегательных учреждений к началу XX в.

В целом, сберегательное дело в рассматриваемый период отразило институциональные изменения в структуре общества, ускорение развития промышленного сектора экономики и рыночных отношений, что сказалось на динамике формирования сбережений населения. При этом особенностью, характерной для данного периода, следует назвать сохранившийся активный контроль со стороны государственных институтов над процессом развития экономики, что определялось условиями всеобщего контроля со стороны государства в условиях абсолютной монархии.

Одновременно сберегательные операции стали активно развиваться в силу оживления рыночных отношений, формирования принципа равенства сословий перед налогообложением, развития капиталистической кредитной системы. Именно в 1860-е гг. появляются общества взаимного кредитования и ссудосберегательные товарищества, что являлось показателем естественного развития сберегательных организаций. Появление альтернативных кредитных учреждений составило конкуренцию государственным сберегательным кассам, которые к этому времени стали частью системы внутреннего государственного кредитования. Однако внутренний экономический кризис и банкротства ряда крупных коммерческих банков сделали сберегательные кассы более привлекательными для вкладчиков в силу государственных гарантий сохранности вкладов, немаловажную роль сыграл и рост предоставляемых услуг и сети сберегательных касс, которые стали доступны для жителей не только центральных промышленно развитых районов страны, но и сельского населения.

В результате к концу XIX в. клиентами сберегательных касс стали представители всех сословий Российской империи. Наибольшее число сберегательных книжек и общий объем вкладов принадлежали крестьянам, однако средний уровень вклада этой социальной группы оставался низким. Таким образом, в силу особенностей институционального развития российского общества можно отметить парадокс в формировании состава участников сберегательного дела - от элитных групп в первых организациях сберегательного дела в XVIII в. к широким слоям населения к началу XX в. Причиной такой динамики стало развитие рыночных отношений, позволивших расширить экономические возможности создания сбережений у представителей различных социальных групп.

Малые трансакционные издержки стали фактором активного развития системы государственных сберегательных касс, капитал которых активно использовался для кредитования внутреннего государственного долга, особенно при реализации новых и конверсии прежних займов. Эти факторы определяли контроль правительства не только собственных сберегательных касс, но и общественных и частных учреждений данного типа.

Таким образом, к началу XX в. в России, наряду с общественными и частными организациями сберегательного типа, была создана гибкая государственная система по консолидации сбережений населения. Несмотря на изменения общей структуры отношений собственности (начиная с отмены крепостного права) в течение всего периода развития государственных сберегательных учреждений, условия сберегательных договоров сохранялись, что и определило ее устойчивость. Альтернативные общественные и частные организации данного типа не могли составить значимой конкуренции государственной системе, что объяснялось рядом причин: излишний контроль государства в развитии рыночных

отношений, низкий уровень гражданских прав, малое развитие среднего предпринимательства, недостаточное развитие системы частного кредитования, преимущество в развитии сети государственных сберегательных касс.

В дальнейшем сложившаяся система государственных сберегательных касс была эффективно использована в кризисных условиях начала XX в.

¹ Петров Ю.А. Коммерческие банки Москвы. Конец XIX в. - 1914 г. М., 1998. С. 25-27.

² Бовыкин В.И., Петров Ю.А. Коммерческие банки Российской империи. М., 1994. С. 47-48.

³ РГИА. Ф. 581. Оп. 1. Д. 4. Л. 52 об.

⁴ Там же. Л. 6-6 об.

⁵ История банков. URL: <http://www.ver.ru/bbl/history>.

⁶ РГИА.Ф.581.Оп.1.Д.4.Л.58 об.

⁷ См.: Сабуров П. Материалы по истории русских финансов. СПб., 1899. С. 31; Голубев А. Податное дело. СПб., 1906. С. 10.

⁸ История банков. URL: <http://www.ver.ru/bbl/history>.

⁹ Петров Ю.А. Московская буржуазия в начале XX в.: предпринимательство и политика. М., 2002. С. 33-37.

Поступила в редакцию 05.11.2011 г.