

*На правах рукописи*

**КОЧИСОВ ГЕРМАН ГЕННАДЬЕВИЧ**

**ГОРОДСКИЕ  
ОБЩЕСТВЕННЫЕ БАНКИ В СИСТЕМЕ  
МЕСТНЫХ ФИНАНСОВ РОССИИ  
ВТОРОЙ ПОЛОВИНЫ XIX века**

08.00.01 – экономическая теория

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва - 2011

Работа выполнена на кафедре национальной экономики АНО ВПО  
«Московский региональный социально-экономический институт»

- Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
**Тebbeв Борис Каз-Гиреевич**
- Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент  
**Егоров Юрий Николаевич**  
кандидат экономических наук, доцент  
**Топешкина Наталья Владимировна**
- Ведущая организация: ГОУ ВПО «Московский государствен-  
ный областной университет»

Защита состоится 25 марта 2011 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д 212.198.01 по экономическим наукам при ГОУ ВПО «Российский государственный гуманитарный университет» по адресу: 125993, г. Москва, Миусская пл., д. 6.

С диссертацией можно ознакомиться в читальном зале библиотеки ГОУ ВПО «Российский государственный гуманитарный университет».

Автореферат разослан 22 февраля 2011 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



Меркулов В.Н.

2011А

4634

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современная банковская система прошла длительный путь развития. В процессе ее эволюции имели место как крупные достижения, так и серьезные просчеты, которые оказывали соответствующее влияние на социально-экономическую жизнь государств и народов. В этой связи ретроспективный анализ практики кредитно-финансового дела, история кредитно-финансовой мысли представляют не только большой научный, но и важный практический интерес. На основе данного анализа выявляются перспективные тенденции развития кредитно-финансовых институтов, совершенствуется практика банковского обслуживания субъектов рынка.

Современное состояние банковской сферы в России, перспективы ее развития породили большое количество научных дискуссий. Однако в стране до сих пор отсутствует четкая, научно обоснованная концепция развития кредитных рынков, банков и других финансовых посредников. Имеет место недооценка роли банков, в том числе муниципальных, в экономике и социальной сфере. Современная Россия характеризуется неразвитостью форм финансового посредничества, некомпетентностью местных органов в создании и поддержке деятельности муниципальных кредитных учреждений.

В то же время исторический опыт становления и развития банковской сферы в досоветской России, несмотря на свою уникальность, остается фактически не востребованным. Он игнорировался как на начальном этапе перехода к рынку в конце 1980 - начале 1990-х годов, так игнорируется и сегодня. В то время, когда степень доверия граждан России к отечественным кредитно-финансовым учреждениям низка, когда значительные финансовые средства находятся не в хозяйственном обороте, а сберегаются гражданами, когда банковский кредит труднодоступен для малого и среднего предпринимательства, важно не только постоянно отслеживать и анализировать современную ситуацию, но и иметь отчетливое представление о том, как завоевывали доверие граждан банки в дореволюционные годы, какие выгоды сулило размещение в них средств населения для самих вкладчиков и для экономики страны в целом, как осуществлялись различные банковские операции, создавались и действовали специализированные кредитно-финансовые институты, за счет чего обеспечивались их устойчивость и надежность, гарантировались права вкладчиков, осуществлялась доступность кредита, шло соединение кредитно-финансовых структур с производственными структурами<sup>1</sup>.

Все это особенно актуально для региона Северного Кавказа, являющегося проблемным как с точки зрения экономики, так и с точки зрения

<sup>1</sup> Калинина Н.Н. Становление и развитие кредитно-финансового дела в России. XVIII – начало XX в. М.: МПА, 2002. С. 4, 5.

состояния социальной сферы, межэтнических и межконфессиональных отношений. В настоящее время на Северном Кавказе самый высокий в России уровень безработицы и низкий уровень жизни населения. Успешная реализация принятой недавно правительством страны «Стратегии развития региона Северного Кавказа до 2025 года» возможна лишь на основе развитых кредитных отношений, творческого использования накопленного ранее опыта хозяйственной организации.

**Степень научной разработанности проблемы.** Изучение экономического опыта отечественных кредитных учреждений началось в середине XIX в. Среди дореволюционных исследований следует выделить работы И.К. Бабста, Д.Д. Батюшкова, М.В. Бернацкого, Н.Х. Бунге, С.В. Бородаевского, А.Н. Гурьева, А.Н. Зака, Н.М. Катаева, И.И. Кауфмана, З.С. Каценеленбаума, С.И. Кораблева, Е.И. Ламанского, И.И. Левина, П.П. Мигулина, В.В. Морачевского, В.Я. Ососова, Н. Пенькевича, Я.И. Печерина, В.Т. Судейкина, Ф.Г. Тернера, Д.А.Толстого, М.И. Туган-Барановского, А.И. Чупрова, Е.М. Эпштейна, посвященные как отдельным аспектам кредитно-финансового дела в России, так и его комплексному анализу.

Дореволюционная литература, посвященная изучению кредитно-финансового дела, отличалась многообразием подходов, взаимоисключающими порой друг друга оценками и выводами. Это, безусловно, являлось не только свидетельством плюрализма суждений, но и сложности, неоднозначности самой проблемы.

В досоветской литературе, относящейся к началу XX века, можно выделить (правда, весьма условно) три традиционных направления, три группы исследователей. Наиболее объективную, на наш взгляд, позицию занимали представители либерально-демократического направления историко-экономической мысли (М.В. Бернацкий, И.И. Левин, Е.М. Эпштейн, А.И. Чупров и др.). Содержащиеся в их статьях и монографиях оценки и выводы, как правило, учитывали сложную совокупность факторов, оказавших влияние на характер деятельности отечественных кредитных учреждений (учреждений).

Ко второму направлению следует отнести представителей национально-патриотического, охранительного лагеря, считавших всякие либеральные преобразования кредитно-финансовой сферы противоречащими «духу» русского народа, принципам российской государственности. В этом отношении характерны работы харьковского профессора и издателя журнала «Новый экономист» П.П. Мигулина и некоторых других авторов, критиковавших правительство за якобы излишний либерализм, широкий доступ в кредитную сферу частного капитала.

Непримиримыми критиками официальной кредитно-финансовой политики выступали представители революционного народничества, марксизма и близкие к ним исследователи, в том числе, профессор И.И. Кауфман, первый русский марксист Г.В. Плеханов, В.И. Ульянов-Ленин. Оценивая, в частности, банковскую систему дорפורменной России, «сформи-

рованную Екатериной II и усовершенствованную Канкриним», как ущербную и «искусственную», Кауфман ввел в экономическую литературу понятие «закрепощенного капитала»<sup>2</sup>, существовавшего якобы параллельно с «закрепощенным трудом». При этом не были учтены особенности России, специфика ее социального и хозяйственного уклада, не соответствовавшего «европейским стандартам», а, следовательно, и не подлежащего оценке чисто европейскими мерками.

Подобной точки зрения придерживались и многие исследователи советского периода. Основными задачами изучения кредитно-финансовой сферы досоветской России они считали выявление материально-организационных предпосылок Октябрьской революции 1917 года, обоснование бесперспективности рыночной системы хозяйства и ее кредитно-финансовой сферы. Так, в энциклопедической статье проф. Б.И. Сыромятникова, посвященной социально-экономической обстановке в предреволюционной России, утверждалось, что «русские банки являлись лишь отделениями банков «союзнических стран», а русский капитал оказывался «подданным» заграничного капитала, «дружественных» держав, которые таким путем стремились вытеснить с русского рынка капитал германский, довольно энергично внедрявшийся в Россию»<sup>3</sup>.

Наиболее значительными исследованиями советского периода стали работы Б.В.Ананьича, Д.А. Батурицкого, И.Г. Блюмина, В.И. Бовыкина, С.Я. Борового, В.А. Вдовина, С.Л. Выгодского, И.Ф. Гиндина, Г.Н. Губенко, А.П. Корелина, А.П. Погребинского, Ю.Л. Райского, Ю.Б. Соловьева, М.Л. Хейсина, Л.Е. Шепелева. В них был собран и обобщен уникальный исторический материал, содержалось немало ценных наблюдений о характере развития российской экономики в целом и банковской сферы в частности на этапе перехода от традиционного к индустриальному типу развития. Особенно следует выделить работы видного советского исследователя И. Ф. Гиндина (1900-1980), посвятившего исследованию отечественной банковской системы более полувека.

Вместе с тем, в условиях идеологического диктата КПСС ученые историки и экономисты были несвободны в своих оценках прошлого<sup>4</sup>. Следуя идеологическим установкам советской эпохи, многие авторы рассматривали развитие кредита как средство поляризации классовых сил и подготовки определенных предпосылок для будущего социалистического строительства (А.П. Корелин). Говоря о частностях, нельзя не указать на суждения, например, о том, что акционерные земельные банки досоветской России являлись одним из звеньев связи между финансовым капиталом и по-

<sup>2</sup> Кауфман И.И. Государственные долги России // Вестник Европы. 1885. Кн. 2. С. 584.

<sup>3</sup> См.: Сыромятников Б.И. Господствующие классы и правительственная политика в последние годы царизма и в период Февральской буржуазно-демократической революции (1907-1917) // Энциклопедический словарь Русского библиографического института Гранат. Изд. 7. Т. 36. Ч. VI. М., 1938. Стб. 5.

<sup>4</sup> Следует отметить, что с падением в стране социалистического режима некоторые из указанных авторов пересмотрели свою научные взгляды на отечественную экономическую историю и отказались от идеологических штампов советской эпохи.

мещичьим землевладением, что главным результатом ипотечного кредитования была концентрация земельной ренты в руках земельных банков (Ю.Л.Райский и др.). Связывая отечественную ипотеку конца XIX - начала XX в. почти исключительно с «нерентабельным помещичьим хозяйством» и превратив ее в некий символ российской отсталости, отдельные авторы «доказывали» привилегированное положение дворянского землевладения, постоянно подчеркивали антинародную направленность правительственной политики в области кредитных отношений. Мелкий сельский кредит и сельская кредитная кооперация рассматривались с точки зрения «создания экономической базы для союза крестьянской бедноты и рабочего класса в социалистической революции» (Г.Н.Губенко). Не объективно толковалась и роль других элементов кредитной системы. Так, например, утверждалось, что задача сберегательных касс состояла преимущественно в «улавливании мелких сбережений для использования их в интересах царского правительства» (С.Я. Боровой).

Исследования последних лет, в частности, работы Л.И. Абалкина, В.С. Автономова, С.А. Андрушина, В.И. Бovyкина, П.А. Бойко, Н.Н. Калининной, В.Д. Мехрякова, Э.П. Митроховича, В.В. Морозана, О.П. Овчинниковой, В.А. Павлова, В.Ю. Пашкуса, Ю.А. Петрова, Н.А. Проскуряковой, В.Г. Садкова, С.А. Саломатиной, Б.К. Тебиева, Е.Г. Ясина и ряда других авторов показали, что подобные суждения носят не объективный характер<sup>5</sup>.

Нельзя не поддержать мнение тех современных исследователей, которые выступают за пересмотр ошибочных взглядов на кредитно-финансовую систему досоветской России как на инструмент укрепления

<sup>5</sup> См.: Абалкин Л.И. Заметки о Российском предпринимательстве. М.: Прогресс-Академия, 1994; Автономов В.С. История экономической мысли и экономического анализа: место России // Вопросы экономики. 2001. № 2. С. 42-48; Андрушин С.А. Банки Российской империи. Томск, 1996; Бovyкин В.И., Петров Ю.А. Коммерческие банки Российской империи. М., 1994; Бойко П.А. Кредитно-финансовые институты Российской империи: от традиционализма к модернизации. М.: МПА-Пресс, 2010; Калинин Н.Н. Становление и развитие кредитно-финансового дела в России. XVIII - начало XX в. М.: МПА, 2002; Мехряков В.Д. История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России. М.: Ин-т экономики РАН; он же: Развитие кредитных учреждений в России. М.: ИКК «ДеКа», 1996; Митрохович Э.П. Банк банков: Страницы истории Государственного банка России. - Новосибирск: Новосиб. гос. акад. экономики и упр., 1995; Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII - первая половина XIX в.). СПб.: Крига, 2004; Пашкус В.Ю. Становление банковской системы России: Автореф. дис. канд. экон. наук / Петерб. гос. ун-т путей сообщ. Фак. экономики и социал. упр. СПб., 1996; Павлов В.А. Экономическая наука России XIX - начала XX в.: этапы и основные направления развития. М.: РЭА им. Г.В. Плеханова, 2000; Петров Ю.А. Коммерческие банки Москвы. Конец XIX в. - 1914 г. М., 1998; Проскурякова Н.А. Ипотека в России в конце XIX начале XX в. и ее роль в перестройке экономики // Экономическая история России XIX-XX вв.: современный взгляд. М.: Российская политическая энциклопедия, 2000. С.283-302; она же. Акционерные земельные банки Российской империи в конце XIX начале XX в. // Экономическая история. Ежегодник. 2000. М.: Российская политическая энциклопедия, 2001. С. 475-525; Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран: история, современность, перспективы. М.: Издат. группа «Прогресс», 2001; Саломатина С.А. Российские коммерческие банки и их клиентура по учету векселей: статистика корпоративных связей (1864-1917 гг.) // Экономическая история. Ежегодник. 2000. М.: Российская политическая энциклопедия, 2001. С. 526-556; Тебев Б.К. Экономический либерализм в России XIX века и критика социалистических экономических учений. - М.: МПА, 2001; Ясин Е.Г. Российская экономика: Истоки и панорама рыночных реформ. Курс лекций. М.: ГУ-ВШЭ, 2002.

феодално-монархического строя, как на средство, направленное на усиление капиталистической эксплуатации, и стремятся воссоздать подлинную, лишенную идеологической подоплеку историю кредитно-финансового дела в досоветской России.

В этой связи особый интерес представляет новаторское исследование П.А. Бойко «Кредитно-финансовые институты Российской империи: от традиционализма к модернизации» (М., 2010). Автор исследования, поддерживая предложение известного американского специалиста в области российской истории Пола Грегори отказаться от «провального» подхода к оценке экономического развития досоветской России и используя метод институционально-функционального анализа, убедительно доказал национальное своеобразие отечественных кредитно-финансовых учреждений, проследил логику их развития на протяжении многих десятилетий. Отечественный рынок ссудных капиталов показан в монографии П.А. Бойко как базовый компонент ускоренного развития национального рыночного хозяйства, как система институциональных связей, создававшая дополнительный энергетический потенциал для реального сектора российской экономики, повышения жизненного уровня народа.

В фундаментальной работе В.В. Морозана, посвященной исследованию банковской системы в России во второй половине XVIII – первой половине XIX века, эта система рассматривается также с позиций нового экономического и политического мышления. На основе широкого круга источников, наряду с организацией, автором подробно рассматривается техника банковского дела, анализируются особенности денежного рынка в дореформенной России.

К сожалению, деятельность городских общественных банков указанные авторы рассматривают лишь фрагментарно. Между тем, в настоящее время наблюдается растущий интерес к экономическому опыту становления и развития в России местного самоуправления, экономики муниципальных образований, кредитных учреждений, действовавших на местах.

Исследования, посвященные собственно городским общественным банкам, являются немногочисленными. Их можно также условно разделить на три группы: дореволюционные исследования, исследования советского периода и исследования последних лет.

Наиболее содержательными, на наш взгляд, из работ досоветского периода, посвященных городским общественным банкам, являются исследования В.Т. Судейкина, В.Я. Ососова, Ю.В. Александровского, А.А. Колычева. В них обобщен опыт деятельности городских общественных банков, проанализировано законодательство о городских банках второй половины XIX - начала XX в. В работах советского периода наиболее полно деятельность городских банков отражена И.Ф. Гиндиным и С.Я. Боровым.

Изучение деятельности городских общественных банков посвящены кандидатские диссертации современных исследователей - Я.А. Васильева, А.К. Кириллова, Б.А. Иванова, А.С. Чумаковой. В диссертации Я.А. Ва-

силыев городские общественные банки рассматриваются как часть банковской системы Новгородской губернии. Диссертация А.К. Кириллова посвящена исследованию деятельности городских общественных банков Западной Сибири. В исследовании Б.А. Иванова анализируются региональные особенности городских банков Тверской губернии. В работе А.С. Чумаковой дается оценка роли городских общественных банков Симбирской губернии в контексте социально-экономических проблем региона.

Процесс обновления научных представлений о характере и направленности кредитно-финансовой мысли и деятельности в дореволюционной России идет в настоящее время в двух основных направлениях: через переосмысление сделанного исследователями ранее и через освоение новой проблематики, по идеологическим соображениям недоступной или неактуальной в условиях советской общественно-экономической системы. Оба эти направления представляются нам весьма актуальными и перспективными.

Развитие банковской системы, являющейся частью национальной экономической системы, не может рассматриваться без учета общего состояния экономического развития страны и ее отдельных территорий. Ведущими дореволюционными исследователями экономики особенно интересующей нас Терской области являлись А.Г. Ардасенов и Д.Д. Батюшков. В их работах приводятся систематизированные сведения о специфике экономики региона, о зарождении капиталистических отношений на Северном Кавказе. В советский период изучение народного хозяйства Терской области осуществлялось Д.А. Сачковым, Г.К. Мартиросяном, Б.Х. Ортабаевым, С.Д. Куловым.

В работах, посвященных изучению экономики Терской области XIX – начала XX века, вопросам развития банковской системы региона отводится крайне незначительное место. Специальные же исследования, посвященные деятельности городских общественных банков Терской области и Северного Кавказа в целом, до настоящего времени не проводились.

Актуальность темы развития кредитных отношений на Северном Кавказе, с одной стороны, и ее недостаточная разработанность в историко-экономической литературе, с другой стороны, определили выбор темы данного диссертационного исследования и его цель: на примере деятельности городских общественных банков Терской области XIX – начала XX века изучить особенности функционирования данного типа отечественных кредитных институтов, выявить их место и роль в развитии капиталистических отношений в регионе, показать значение дореволюционного опыта банковской деятельности для современности.

**Объект исследования** – кредитно-финансовая система дореволюционной России.

**Предмет исследования** – деятельность городских общественных банков и их роль в системе местных финансов.

Цель и предмет исследования требуют решения следующих задач:

1. Выявить условия зарождения в России кредитно-финансовых уч-



реждений общественной и частной инициативы.

2. Исследовать экономические предпосылки, условия и причины возникновения городских общественных банков в Терской области.

3. Исследовать динамику экономических показателей, а также на основе современных научных данных выявить экономическое положение городских общественных банков России и Терской области.

4. Установить характер взаимодействия городских общественных банков с местными органами власти.

5. Обосновать необходимость творческого использования дореволюционного опыта создания и функционирования региональных кредитно-финансовых систем в условиях современной трансформации российского общества и экономики.

**Хронологические рамки исследования.** Исследование охватывает период второй половины XIX века, в течение которой шел активный процесс становления и развития в России системы финансово-кредитных учреждений рыночного типа, осуществлялись теоретические и практические поиски оптимальных моделей отечественного кредитно-финансового хозяйства, в том числе и на региональном уровне, были созданы органы местного самоуправления, активно участвовавшие в развитии хозяйственной жизни российской провинции.

**Источниковой базой исследования** являются государственные законодательные акты Российской империи, информационно-аналитические материалы, документы промышленной и сельскохозяйственной статистики, книги и монографии, мемуарная и эпистолярная литература, публикации в средствах массовой информации, раскрывающие конкретный опыт и тенденции развития в стране крупного и мелкого промышленного, торгового и поземельного кредита. В диссертации использованы архивные материалы, не включенные ранее в научный оборот, в частности, документы Центрального государственного исторического архива (фонды 587, 7421 – Государственный банк; фонд 1287 - Хозяйственный департамент Министерства внутренних дел), а также документы Центрального государственного архива Республики Северная Осетия-Алания (фонд 12 – Канцелярия начальника Терской области, фонд 17 - Терское областное по городским делам присутствие и др.).

**Научная новизна диссертации** состоит в том, что в исследовании на основе современных научных подходов:

- осуществлен анализ и выявлены предпосылки зарождения и функционирования общественных кредитных учреждений (городских общественных банков) в России (развитие местного хозяйства, повышение товарности ремесленного и сельскохозяйственного производства, появление свободных капиталов, рост благотворительности, банковская реформа 1860-х гг. и др.);

- установлено, что благодаря реформам местного самоуправления (земская и городская реформы 1860-1870-х гг.) местные органы власти

получили больше самостоятельности, их функции расширились, они начали играть более важную роль в социально-экономической жизни общества, появилась законодательная возможность создания кредитных учреждений нового типа, неразрывно связанных с хозяйственной жизнью конкретных территорий, органов местного самоуправления – городских общественных банков;

- на основе изучения не введенных ранее в научный оборот архивных материалов доказано, что во второй половине XIX века в Терской области бурное развитие получают капиталистические отношения, начинают создаваться крупные промышленные предприятия, формируется транспортная инфраструктура, происходит расширение и укрупнение городов, создаются условия для развития банковской системы, начинают функционировать разные кредитные учреждения, появляются первые городские общественные банки;

- в процессе проведенного исследования выявлены и проанализированы факторы, оказавшие влияние на развитие городских общественных банков в России во второй половине XIX века, в частности, установлено, что с принятием «Нормального положения о городских общественных банках» 1862 года, имевшего силу закона, начинается учредительский бум городских общественных банков;

- закон 1862 года о городских общественных банках содержал недоработки, которые позволили недобросовестным руководителям банков осуществлять злоупотребления, в результате чего имели место факты банкротства отдельных банков, подрывалось доверие населения ко всей системе городских общественных банков, наблюдался отлив вкладов из касс банков, система городских общественных банков переживала полосу затяжного кризиса;

- произведена оценка экономического положения городских общественных банков России в период кризиса конца XIX века с позиции современности, в результате установлено, что в начале 1880-х годов имело место существенное ухудшение экономического положения городских общественных банков, которое продолжалось на протяжении более чем десяти лет, и только к концу XIX века наметились тенденции выхода из кризиса;

- дана оценка роли и значения городских общественных банков в системе местных финансов страны: прибыль городских общественных банков составляла существенную часть доходов городов, в которых функционировали городские общественные банки, она активно направлялась на решение местных социальных проблем (система народного образования, система здравоохранения, благотворительность, просветительство и др.);

- хозяйственный опыт и экономическая деятельность городских общественных банков Терской области второй половины XIX века имеют важное значение с позиции современного развития кредитных отношений в Северо-Кавказском федеральном округе, его регионах-субъектах и муниципальных образованиях.

**Теоретическая и практическая значимость исследования** состоит в том, что в исследовании поставлена и решена важная задача: сформировано целостное научное представление об опыте экономической деятельности городских общественных банков Терской области как важных центров регионального хозяйственного и культурного развития. Определены факторы, оказавшие влияние на развитие системы городских общественных банков, проанализированы изменения экономических показателей городских общественных банков России. Выявлены место и значение городских общественных банков в финансово-кредитной системе России, их роль в жизни местного самоуправления. Произведена оценка экономического положения городских общественных банков с позиции современности. Доказано, что успешное развитие муниципальных кредитных учреждений, полноценное осуществление ими экономических и общественных функций возможно лишь в обстановке доверия населения к банковским и иным кредитным учреждениям, что доступность кредита является важнейшим условием успешного развития городского хозяйства, торговли и местной промышленности.

Полученные научные результаты исследования могут применяться при принятии решений о развитии банковского дела в условиях современной России, разработке нормативных документов, составляющих правовую базу кредитно-финансовой деятельности. Результаты исследования могут быть также использованы для переработки и обогащения учебных курсов по истории экономики России, отечественного банковского дела и предпринимательства.

**Достоверность полученных результатов** обеспечена репрезентативной источниковой базой, включающей в себя широкий круг документов и материалов, методологией исследования, его методами и логикой, адекватными цели и задачам исследования.

**Апробация и внедрение результатов исследования** последовательно проводились на всех его этапах. Теоретические положения диссертации докладывались на научно-практических и теоретических конференциях, публиковались в научных изданиях. Общий объем лично выполненных соискателем публикаций по теме диссертации составляет около 3 п.л.

**Положения, выносимые на защиту:**

### **1. Аналитические положения**

1. Формирование в современной России цивилизованного, социально ориентированного рыночного хозяйства, гражданского общества и правового государства предполагает максимальный учет исторического опыта и национальных традиций «вхождения в рынок», знания о которых нуждаются в существенном уточнении, систематизации и аналитическом осмыслении.

1.2. Авторское понимание сущности современных трансформационных процессов в кредитно-финансовой сфере российской экономики базируется на необходимости широкого участия государства и органов местной

го самоуправления, а также общественности в развитии кредитных рынков и кредитно-финансовых институтов.

## **2. Теоретические положения**

2.1. Развитый крупный и мелкий кредит является важнейшей потребностью и неперенным условием успешного развития цивилизованных рыночных отношений, ведет к общему подъему благосостояния общества. В этой связи развитие учреждений общественного кредита является важным процессом, необходимым для формирования устойчивой и независимой финансовой основы органов местного самоуправления.

2.2. Считаю важным подчеркнуть, что развитие кредитной сферы, наряду с решением чисто экономических проблем, способствует формированию социальной атмосферы общественного доверия и солидарности как важнейших атрибутов социального правового государства и гражданского общества.

**Структура диссертации.** Диссертационное исследование состоит из «Введения», трех глав, выстроенных по проблемно-хронологическому принципу, «Заключения», списка источников и литературы, приложения.

**ВВЕДЕНИЕ.**

**ГЛАВА 1.**

**СТАНОВЛЕНИЕ ГОРОДСКИХ ОБЩЕСТВЕННЫХ БАНКОВ  
В РОССИИ.**

1.1. Исторические предпосылки появления городских общественных банков.

1.2. Происхождение первых городских общественных банков, их функции и принципы регулирования деятельности.

**ГЛАВА 2. ДОСТИЖЕНИЯ И НЕДОСТАТКИ В ОРГАНИЗАЦИИ И  
ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ГОРОДСКИХ ОБЩЕСТВЕННЫХ  
БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА ОТ ТРАДИЦИОННОГО  
К ИНДУСТРИАЛЬНОМУ ОБЩЕСТВУ.**

2.1. Ответственность городских общественных управлений перед клиентами городских общественных банков.

2.2. Оценка эффективности экономической деятельности городских общественных банков пореформенного периода.

**ГЛАВА 3.**

**ГОРОДСКИЕ ОБЩЕСТВЕННЫЕ БАНКИ В СИСТЕМЕ МЕСТНЫХ ФИ-  
НАНСОВ.**

3.1. Оценка прибыльности городских общественных банков России и Терской области.

3.2. Городские банки и местная экономика.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.**

**ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ.**

## 2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во «Введении» обосновывается актуальность темы исследования, рассматривается краткая историография вопроса, формулируются цель, объект, предмет и задачи исследования, поясняются его хронологические рамки, приведена методология, источниковая база, обоснована научная новизна, определена теоретическая и практическая значимость работы, сформулированы положения, выносимые на защиту.

В основной части диссертации отмечается, что в первой половине XIX века, на начальном этапе промышленного переворота в стране, окраины Российской империи были лишены возможности активного использования цивилизованного кредита для развития местного хозяйства. Сформировавшаяся в стране государственная банковская система не располагала широкой сетью местных филиалов. Вследствие этого потребности в кредите осуществлялись исключительно за счет услуг ростовщиков. Ростовщичество не только тормозило процесс развития ремесла и торговли на Северном Кавказе, но и вело к обнищанию определенной части трудящегося населения.

С падением крепостного права и проведением буржуазно-либеральных реформ положение национальных окраин империи начинает меняться в лучшую сторону. Укрепляются роль и значение местных органов самоуправления, открываются возможности для более широкого развития предпринимательской деятельности. Становящееся на ноги капиталистическое хозяйство остро нуждалось в денежных ресурсах. Ситуация на кредитном рынке требовала кардинальных изменений, зрела необходимость реформирования банковской системы так, чтобы она была в состоянии обеспечивать экономику страны необходимыми денежными средствами.

Реформа банковской системы России была проведена в начале 60-х годов XIX века. Основными ее достижениями стали ликвидация государственной банковской монополии и учреждение Государственного банка Российской империи, как кредитного учреждения нового, буржуазного типа, банка банков страны. Реорганизация государственной банковской системы являлась важной частью процесса буржуазного реформирования народного хозяйства России, положила начало широкому развитию частной и общественной инициативы в банковском деле.

В годы либеральных преобразований императора Александра II были реформированы и органы местного самоуправления, обретшие не только права, но и обязанности в решении местных хозяйственных и социально-культурных проблем. Новое городское и земское самоуправление способствовало экономическому и социальному развитию территорий империи.

Благодаря реформе местного самоуправления в российской провинции появилась возможность создания кредитных учреждений нового типа – городских общественных банков, которые были неразрывно связаны с

хозяйственной жизнью городов, в которых они создавались. Установлено, что первые городские банки появились в России в конце XVIII - начале XIX века. Однако их было немного, и положение их было неустойчивым.

К середине XIX века завершилось полное военно-политическое подчинение России Кавказа. Развитие капиталистических отношений на Кавказе началось позже, чем в других частях империи. Это развитие задерживали: географическая отдаленность от центра, отсутствие надежной транспортной связи, наличие в социально-экономическом строе местных народов феодальных пережитков, преобладание натурального хозяйства, наличие слабого государственного управленческого аппарата и т.д. Важным событием в жизни Северного Кавказа, в развитии его хозяйственного потенциала явилось создание в 1860 году новой административно-территориальной единицы Российской империи - Терской области, в состав которой первоначально вошли Чеченский, Ичкерийский, Ингушский и Нагорный округа<sup>6</sup>.

Существенную роль в развитии экономики Северного Кавказа сыграло строительство и введение в эксплуатацию в 1888-1918 годах Владикавказской железной дороги. С развитием железнодорожного транспорта на Северный Кавказ стал активно проникать капитал, начали бурно развиваться капиталистические отношения, усложнилась экономическая жизнь региона. Развивались и росли города, особенно те, в которых находились станции железной дороги, а также прилегающие к ним районы. Кустарное производство стало быстро вытесняться современной фабричной промышленностью. Проведение Владикавказской железной дороги позволило Терской области избавиться от географической изолированности, принять капиталистический уклад, разрушить феодально-крепостные отношения и натуральное хозяйство, которые до середины века преобладали в этом районе. Развитие товарного сельского хозяйства, рост промышленности, сферы услуг, развитие курортного дела на Кавказских Минеральных Водах и городов связан с эксплуатацией Владикавказской железной дороги.

Развитие крупных предприятий вызвало развитие в регионе банковского дела. С этого времени в наиболее крупных городах области: Владикавказе, Георгиевске, Грозном, Кизляре, Моздоке, Пятигорске начинают создаваться городские общественные банки. Их главное предназначение состояло в том, чтобы доставлять удобный и дешевый кредит местным торговцам и предпринимателям, избавляя их от труда ездить за кредитом в крупные торговые центры. Городские банки многие годы дополняли недостаток мелких земельных банков, доставляя кредит под залог недвижимости. Ценные бумаги этих банков были довольно авторитетны, поскольку операции обеспечивались имуществом городского общества. Несмотря на

<sup>6</sup> С 1905 года Терская область стала делиться на 4 отдела: Пятигорский, Моздокский, Кизлярский и Сунженский и 6 округов: Владикавказский, Хасавюртовский, Нальчикский, Грозненский, Веденский и Направновский. По переписи 1897 г. в области проживало около 1 млн человек. Терская область расформирована в марте 1920 года декретом Всероссийского ЦИКА.

то, что по масштабам своей деятельности городские банки существенно уступали акционерным коммерческим и сословным банкам, обществам взаимного кредита их роль в региональном развитии трудно переоценить.

Как отмечается в диссертации, городские общественные банки Терской области, как и их аналоги в других местностях России, направляли в городской доход и на предметы благотворительности около половины чистой прибыли. Даже в период кризисов отчисления в городской доход и на предметы благотворительности составляли не менее 45 % чистой прибыли.

Параллельно с развитием городских общественных банков развивалось и банковское законодательство. В 1857 году в целях регламентации деятельности городских общественных банков и их дальнейшего развития было издано специальное Положение о городских общественных банках. Однако этот документ оказался неудачным. Он не только не укрепил авторитет этих полезных для общества кредитных учреждений, но и не учел многое из того, что было уже реально достигнуто практикой деятельности городских общественных банков. Согласно Положению 1857 года городским банкам разрешалось выдавать ссуды только местным жителям, при этом размер ссуд определялся принадлежностью заемщика к той или иной купеческой гильдии. Директором банка пожизненно назначался его учредитель, наделенный правом раздавать кредиты по собственному усмотрению. Положение мало способствовало привлекательности городских общественных банков. Свидетельством этого стало то обстоятельство, что в конце 1850-х - начале 1860-х годов в империи было основано всего четыре городских общественных банка - в Елабуге (1859), Самаре (1860), Калуге (1861) и Соликамске (1861). Располагая сравнительно незначительным капиталом (173 тыс. рублей), эти банки не смогли организовать широкой общественно-полезной деятельности.

Вскоре Положение о городских общественных банках было подвержено существенной переработке. 6 февраля 1862 года оно вышло в новой редакции, в большей степени отвечающей новым требованиям социально-экономического развития страны. В соответствии с Положением 1862 года городские общественные банки должны были находиться в непосредственном ведении местных городских дум, под наблюдением и ответственностью городских обществ. Правления банков, состоящие из директора и его заместителей (не менее двух), избиралось городской думой сроком на 4 года. Через городскую управу в думу должна была представляться банковская отчетность. Для ее проверки думой учреждалась особая ревизионная комиссия. Право проводить чрезвычайные ревизии городских общественных банков было предоставлено Министерству финансов. Основной капитал учреждаемого банка должен был составлять не менее 10000 рублей. Кроме этого банк был обязан отчислять из прибылей по 10-20% на образование запасного капитала и накапливать его до суммы, определенной при учреждении. Запасный капитал предназначался как для покрытия возможных убытков, так и для пополнения основного капитала банка. При этом

запасный капитал должен был храниться или в государственных фондах, или в Государственных банках.

Положение 1862 года ставило перед городскими общественными банками две основные задачи:

1) доставляя своим клиентам легко доступный и дешевый кредит, способствовать развитию торгово-промышленной деятельности городов, предоставлять им помощь от банковских прибылей для благоустройства, развития народного благосостояния и благотворительности;

2) доставлять обывателям возможность выгодно и безопасно помещать свои сбережения, целость и неприкосновенность которых гарантируется имущественной ответственностью всего городского общества.

Первым на основании данного Положения был учрежден 21 июня 1862 года Вятский городской общественный банк Федора Веретеникова. Основной капитал банка в момент учреждения составлял 10.000 рублей. В том же году были учреждены еще 16 городских банков. В последующие годы число городских банков росло почти в геометрической прогрессии. Развитие городских общественных банков представлено в таблице 1 - «Городские общественные банки России».

Таблица 1

### Городские общественные банки России

Годы	Количество банков	Общий оборот, в млн руб.	Оборот на банк, в тыс. руб.	Годы	Количество банков	Общий оборот, в млн руб.	Оборот на банк, в тыс. руб.
1862	17	-	-	1869	168	190,5	1130
1863	44	9,2	209	1870	184	276,2	1501
1864	71	18,3	260	1871	201	340,1	1692
1865	87	30,8	354	1872	215	438,4	2040
1866	112	47,4	423	1873	230	562,7	2450
1867	135	75,7	560	1874	251	-	-
1868	155	124,1	807	1875	267	758,4	2951

Источник: Субботин А.П. Курс промышленной экономики и коммерческой географии в связи с торгово-промышленной статистикой России и главнейших государств мира. - СПб., 1878. - С. 325.

Особенно быстро количество городских общественных банков росло в тех местностях, где было слабым влияние акционерных коммерческих банков. Из 243 банков, действовавших в 1882 году, было с оборотом менее 1 млн рублей - 93 банка, с оборотом от 1 до 5 млн - 112 банков (в том числе Георгиевский городской общественный банк - 1,5 млн руб. и Пятигорский городской общественный банк - 1,7 млн руб., действовавшие в Терской области), с оборотом от 5 до 10 млн - 17 банков, и с оборотом свыше 10 млн руб. - 21 банк. Наиболее крупными из них были Харьковский городской общественный банк, оборот которого составлял 77 млн руб., Воронежский с оборотом в 31 млн руб., Пензенский с оборотом 26 млн руб.,



Нижегородский с оборотом 23 млн руб. и Елецкий с оборотом 22 млн руб.<sup>7</sup>

Городские общественные банки создавались, как правило, по инициативе городских обществ и получали в большинстве случаев средства для ведения операций из капиталов, находившихся в распоряжении городских дум.

Из старых банков, созданные еще в дореформенные годы, во второй половине столетия продолжали действовать Банк Иркутского Сиропитательного дома Е. Медведниковой, основной капитал которого в 1895 году составлял около 918 тыс. руб., а чистая прибыль (1894 г.) - 66156 руб., Архангельский городской банк с основным капиталом 116, 5 тыс. руб. и чистой прибылью 6419 руб., Пензенский городской банк (основной капитал 678,2 тыс. руб., чистая прибыль - 49,8 тыс. руб.), Сибирский в Томске городской банк (основной капитал 368 тыс. руб., чистая прибыль - 36,8 тыс. руб.), Верхоутский городской общественный банк Пермской губ. (основной капитал 28,5 тыс. руб., чистая прибыль - 1,7 тыс. руб.), Зарайский городской общественный банк Рязанской губ. (основной капитал 72,1 тыс. руб., чистая прибыль - 12, 1 тыс. руб.), Осташковский городской общественный банк Тверской губ. (основной капитал 243,4 тыс. руб., чистая прибыль - 6,8 тыс. руб.), Порховский городской общественный банк Псковской губ. (основной капитал 48,7 тыс. руб., чистая прибыль - 1,9 тыс. руб.), Романовоборисоглебский городской общественный банк Ярославской губ. (основной капитал 35,2 тыс. руб., чистая прибыль - 2,5 тыс. руб.), Слободской городской общественный банк Вятской губ. (основной капитал 136,9 тыс. руб., чистая прибыль - 8,7 тыс. руб.), Устюгский городской общественный банк Вологодской губ. (основной капитал 114 тыс. руб., чистая прибыль - 5,5 тыс. руб.).<sup>8</sup>

Насколько четко городские общественные банки могли справляться с законодательно возложенными на них обязанностями можно судить по деятельности Георгиевского городского общественного банка, открытого в конце 1867 года с основным капиталом в 11310 руб. 1,5 коп. За первые 16 лет своей работы банк имел следующие показатели (таблица 2 - «Расходы Георгиевского городского общественного банка»).

Если в 1869 году городские расходы на народное образование и благотворительность составляли всего 1652 руб., то уже в 1873 году они выросли до 4337,6 руб., в том числе на развитие народного образования было направлено 10792,3 руб., а на общественную благотворительность 17965 руб.

Сохранившиеся архивные материалы свидетельствуют, что за приведенными в таблице 2 цифрами стояла большая работа, проделанная городским общественным банком Георгиевска с вкладчиками и заемщиками. Городское общественное управление в продолжение одиннадцати лет бан-

<sup>7</sup> Сведения о Городских Общественных банках. Издание Особенной Канцелярии по Кредитной части. - СПб., 1898.

<sup>8</sup> Русские банки. Справочные и статистические сведения. - С. 164-179.

ковской деятельности получило из чистых прибылей банка в свое распоряжение значительные для небольшого города средства - 28757 руб. Эта сумма дала городскому обществу возможность с небольшим ресурсом из общих городских доходов оказать широкую помощь делу общественной благотворительности и народного просвещения.

Таблица 2

**Расходы Георгиевского городского общественного банка  
(В рублях)**

На какие цели	1869г.	1870г.	1871г.	1872г.	1873г.	1874г.	1875 г.	1876 г.	1877г.	1878г.	1879г.
Жезское училище	150	150	150	100	100	200	400	400	-	-	-
Ремеслен-ное отде-ление	600	600	600	600	800	800	1136	636	500	287	-
Устройст-во боль-ницы	200	200	200	100	200	200	200	200	-	-	-
Строи-тельство городского собора	702	2612	2638	2586	2937	2353	2637	-	-	-	-
На двух стипен-диантов	-	-	-	-	300	300	360	360	-	-	250
На город-ское учи-лище	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1013
Итого:	1652	3562	3588	3386	4337	3853	4733	1596	500	287	1263

Источник: ЦГА РСО-А, ф. 12 - Канцелярия начальника Терской области, оп. 7, л. 198.

Если в 1875 году вклады и текущие счета городских банков составляли в целом по стране 115,2 млн рублей, то в 1881 году их сумма поднялась до 206,2 млн рублей, значительно превысив вклады и текущие счета обществ взаимного кредита (112, 9 млн руб.) и почти сравнявшись с вкладами и текущими счетами акционерных банков (206,8 млн руб.).<sup>9</sup>

26 апреля 1883 года было издано новое Положение о городских общественных банках, более детально регламентировавшее круг и границы проводимых ими операций. За деятельностью городских банков был введен более жесткий правительственный контроль (как оказалось, не лишний), в частности, вводились периодические ревизии, осуществлявшиеся по согласованию Министерства финансов и Министерства внутренних дел, регламентировалось ведение банковской документации. Была введена пятикратная норма обязательств банка сравнительно с собственными капиталами. Согласно новым требованиям в кассе городского общественного банка должна была находиться в наличности сумма, составлявшая не менее 10% банковских обязательств. Определенными условиями ограничивался кредит лицам, служившим в органах городского управления.<sup>10</sup>

<sup>9</sup> Там же. - С.44.

<sup>10</sup> См.: Мигулин П.П. Наша банковая политика. (1729-1903). - Харьков, 1904. - С. 239.

Эти меры были весьма своевременными, поскольку в практике целого ряда городских банков имели место серьезные нарушения, связанные с бесконтрольной деятельностью темных дельцов. Широкий общественный резонанс в 1884 году получило дело о крахе Скопинского городского банка,<sup>11</sup> одним из печальных результатов которого стал подрыв доверия вкладчиков к городским общественным банкам и отлив хранившихся в них вкладов.

В результате кризисной ситуации обороты городских общественных банков снизились почти на треть. Из банков было изъято более чем 40 % вкладов. Сумма выданных ссуд и учтенных векселей уменьшилась на треть, убытки увеличились более чем в два раза. Более чем на треть уменьшились валовая и чистая прибыль. Одновременно с этим произошло увеличение основного и запасного капитала, остатков в кассах и на текущих счетах в Государственном банке, вложений в ценные бумаги.

В соответствии с положением 1883 года городские общественные банки могли осуществлять следующие операции: прием вкладов; учет векселей; выдачу ссуд под залог: земель, строений, товаров, драгоценных вещей и процентных бумаг, а также местным городским обществам; открытие специальных текущих счетов под государственные и правительственные гарантированные процентные бумаги; получение платежей по векселям и другим срочным документам и процентным бумагам; перевод денег во все места, где находились корреспонденты банка; покупка и продажа за свой счет и по поручению процентных бумаг и драгоценных металлов в монете и слитках; залог и перезалог процентных бумаг в других кредитных учреждениях.

Несмотря на совершенствование законодательства, заключающееся, прежде всего, в мерах по укреплению надежности банков и ужесточению надзора со стороны правительства, в течение первого десятилетия после принятия Положения 1883 года произошел упадок городских банков. Об этом свидетельствуют начавшиеся только к 1895 году рост оборотов, увеличение суммы ссудной задолженности.

С 1893 года городские общественные банки получили право, наряду с указанными выше операциями, производить выдачу ссуд под залог товарных квитанций железных дорог на принятый к перевозке хлеб, а также открывать специальные текущие счета под обеспечение свидетельствами товарных складов о приеме хлеба на хранение.

Однако далеко не все городские общественные банки в полном объеме пользовались предоставленными им законом правами. Большинство из них ограничивалось операциями по учету векселей и ссудами под недвижимость и процентные бумаги, что значительно снижало удельный вес городских банков в основных активах и пассивах кредитной системы.

В условиях предвоенного экономического подъема 1909-1913 годов правительство пошло на некоторое расширение прав и возможностей го-

<sup>11</sup> См. Хросцицкий А. Грандиозный замысел Рыкова // Русская старина. 1909. Кн. XI.

родских общественных банков. 13 января 1912 года был принят новый закон о городских общественных банках. Он позволил банкам осуществлять долгосрочное кредитование под залог земель и строений, производить ломбардные операции. По новому уставу краткосрочные ссуды могли выдаваться на срок от 9 месяцев до 3 лет, долгосрочные ссуды под залог деревянных домов выдавались на срок до 15 лет, под залог каменных домов и земли - на срок до 30 лет. Размер ссуды составлял не более 60% оценочной стоимости закладываемого дома, а также 85% рыночной стоимости государственных бумаг. Выдача ссуд городским органам управления ограничивалась 10% собственного капитала городского банка и лишь в особых случаях, с разрешения Министерства финансов, размер ссуды мог превышать установленные нормы.

В 1914 году по данным Кредитной канцелярии Министерства финансов капиталы городских банков составляли в общей сложности 59,5 млн рублей, (основные - 46,1, прочие - 13,4 млн руб.), вклады и текущие счета - 198,3 млн рублей (вклады - 130,1, текущие счета - 68,2 млн руб.), учет по векселям - 126,1 млн рублей, подтоварное кредитование - 4,3 млн рублей.<sup>12</sup> На фоне показателей акционерных коммерческих банков эти показатели выглядели скромно, тем не менее, городские общественные банки довольно прочно занимали свою нишу кредитного рынка. В силу известных событий 1917 года городские общественные банки перестали существовать.

Исследование показало, что даже в годы Первой мировой войны (1914-1918) городские общественные банки страны, функционировавшие в соответствии с законодательством, получали прибыль, которая направлялась прежде всего в городской доход и на благотворительность, составляя весомую долю доходной части городских бюджетов. Не составляли в этом отношении исключения и муниципальные общественные кредитные учреждения Терской области. Они также направляли более половины чистой прибыли в городской доход и на благотворительность.

Оценка состава чистой прибыли, полученной 243 городскими общественными банками России с момента основания до 1890 г. представлена в диаграмме 1 - «Состав чистой прибыли городских общественных банков России».

Состав чистой прибыли городских общественных банков Терской области приведен в диаграмме 2 - «Состав чистой прибыли городских общественных банков Терской области».

Оценка состава чистой прибыли 243 городских общественных банков России в 1882, 1889, 1892 и 1895 гг. представлена в диаграмме 3 - «Состав чистой прибыли городских общественных банков России».

<sup>12</sup> Гиндин И.Ф. Русские коммерческие банки. Из истории финансового капитала в России. - М., 1948. - С. 408-415.

Диаграмма 1

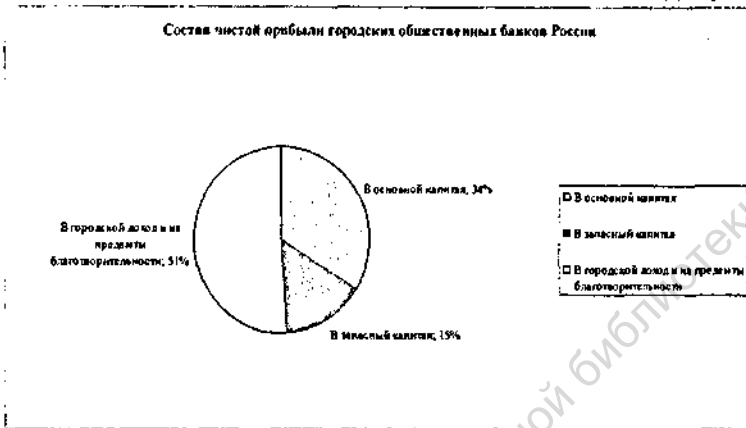
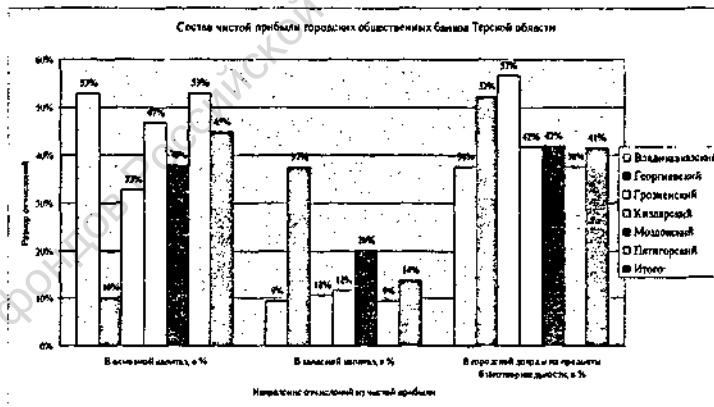
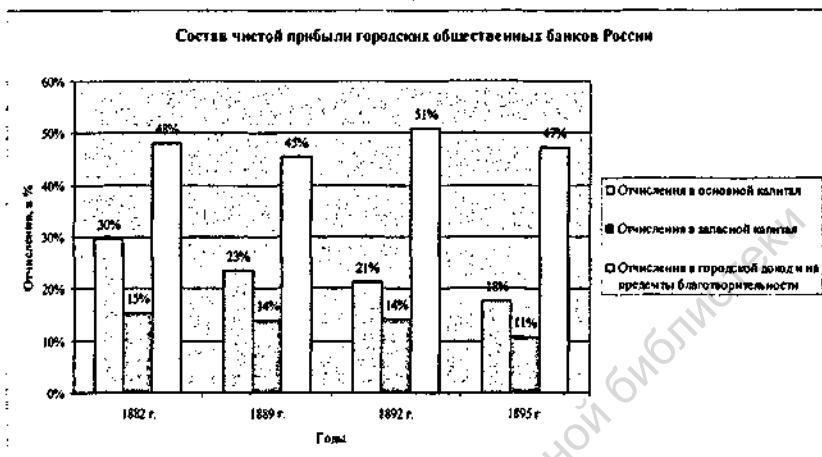


Диаграмма 2





Источник: Сведения о Городских Общественных банках. Издание Особенной Канцелярии по Кредитной части. - СПб., 1898

Удельный вес поступлений из чистой прибыли городских общественных банков Терской области в составе доходов городов Терской области представлен в таблице 3 – «Прибыль городских общественных банков Терской области в составе городских доходов».

Таблица 3

**Прибыль городских общественных банков Терской области  
в составе городских доходов**

Год	Владикавказский	Кизлярский	Моздокский	Пятигорский
1874	14 %	-	-	-
1876	6 %	-	-	-
1877	5 %	-	-	11 %
1878	4 %	2 %	14 %	-
1879	1 %	5 %	17 %	-
1880	4 %	-	18 %	-
1881	-	2 %	-	-
1896	-	-	-	2 %
1898	-	-	-	3 %

Источник: ЦГА РСФСР-А Фонд 12 – Канцелярия начальника Терской области. Оп. 7. Д. 180, 185, 188, 189, 192, 198, 204, 206, 209, 212, 213, 221, 229; ЦГА РСФСР-А Фонд 17 – Терское областное по городским делам присутствие 1892 – 1917 гг. Оп. 1. Д. 428, 472.

Однако, если городской общественный банк нарушал закон и это приводило к нежелательным последствиям для банка, в этом случае расходы по погашению обязательств городских банков приходилось погашать

городскому обществу.

Удельный вес сумм, направленных на удовлетворение кредиторов городских общественных банков Терской области в составе расходов городов Терской области, представлен в таблице 4 – «Суммы, направленные на удовлетворение кредиторов городских общественных банков Терской области в составе расходов городов Терской области».

В условиях современных реформ проблемы социально-экономического развития регионов привлекают особое внимание исследователей. Активная экономическая деятельность местного самоуправления позволяет укрепить экономический потенциал страны через подъем благосостояния населения муниципальных образований, решать социальные задачи, развивать инфраструктуру через включение граждан и малых предприятий в процесс принятия экономических решений на местном уровне.

Таблица 4

**Суммы, направленные на удовлетворение кредиторов городских общественных банков Терской области в составе городских расходов**

Год	Владикавказский	Моздокский	Пятигорский
1880	-	-	7 %
1889	3 %	-	22 %
1891	2 %	1 %	18 %
1894	-	-	15 %

Источник: ЦГА РСО-А Фонд 12 – Канцелярия начальника Терской области. Оп. 7. Д. 180, 185, 188, 189, 192, 198, 204, 206, 209, 212, 213, 221, 229; ЦГА РСО-А Фонд 17 – Терское областное по городским делам присутствие 1892 – 1917 гг. Оп. 1. Д. 428, 472.

В заключительной части исследования отмечается, что сегодня органы местного самоуправления в России находятся в положении, схожем с тем, в котором находились местные органы власти в рассматриваемый в диссертации период: собственных средств, имеющихся в распоряжении муниципалитетов, явно недостаточно для эффективного выполнения возложенных на них задач.

Согласно ФЗ РФ № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» на местные органы власти возлагается решение большого количества вопросов местного значения. Это и организация бесплатного дошкольного, начального и среднего образования, и оказание скорой медицинской помощи, и содержание и строительство автомобильных дорог, мостов, строительство и содержание муниципального жилищного фонда, электро-, тепло-, газо- и водоснабжение населения, сохранение, использование и популяризация объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) и многое другое. Но с принятием закона не были определены источники финансирования появившихся дополнительных расходов.

Решение указанных задач напрямую связано с поиском эффективных технологий укрепления бюджетно-финансовой базы местных органов власти посредством оптимального использования уже имеющегося в их распоряжении экономического и административного потенциала.

В настоящее время становится чрезвычайно актуальной проблема увеличения доходных поступлений в местные бюджеты. Сегодня местным органам власти необходимо мобилизовать все резервы для пополнения собственных бюджетов. В условиях спада промышленного производства необходимо усилить меры по поиску дополнительных источников финансирования.

Для изыскания источников финансирования деятельности местного самоуправления и местного производства предлагаются разные механизмы. На наш взгляд, в сложившихся условиях основным направлением развития доходного потенциала органов местного самоуправления является развитие собственных источников финансирования, создание максимально благоприятных условий для развития предпринимательства. Одной из важнейших задач местного самоуправления видится задача обеспечения потенциальных и действующих производителей доступным кредитом. Путь к этому лежит не только через привлечение внешних инвесторов, но и через восстановление уже проверенных временем кредитно-финансовых институтов, имеющих местные корни, способных аккумулировать средства населения, превращать сбережения граждан в реальные и надежные инвестиции. Необходимость использования опыта деятельности городских общественных банков в наше время продиктована жизнью.

**Основные положения диссертационного исследования изложены в следующих публикациях автора**

#### **В журналах и изданиях, определенных перечнем ВАК**

1. Кочисов Г.Г. Влияние чистой прибыли городских общественных банков России на систему местных финансов во второй половине XIX века // Вестник университета; Государственный университет управления. 2010. № 17. – С. 169-171. (0,4 п.л.)
2. Кочисов Г.Г. Особенности формирования местного самоуправления и функционирования первых муниципальных банков в России (XVIII – XIX века) // TERRA ECONOMICUS; Экономический вестник Ростовского государственного университета, 2010. - Т. 8. № 3. (0,6 п.л.)
3. Кочисов Г.Г. Деятельность городских общественных банков России (вторая половина XIX столетия) // Управление экономическими системами: электронный научный журнал, 2010. - № 4 (24). - № гос. рег. статьи 0421000034/. - Режим доступа к журн.: <http://uecs.mcnir.ru>. – (0,4 п.л.)



### В других изданиях

4. Кочисов Г.Г. Роль городских общественных банков Терской области в системе местных финансов (вторая половина XIX в.) // Экономика и право. 2006. № 4. – С. 64-69. (0,4 п.л.)

5. Кочисов Г.Г. Роль городских общественных банков Терской области в системе местных финансов (вторая половина XIX – начало XX в.) // Экономическая активность: проблемы и методы обеспечения: Сборник научных трудов; Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова. 2008. - С. 96-109. (0,4 п.л.)

6. Кочисов Г.Г. Городские общественные банки Терской области (вторая половина XIX – начало XX в.) // Актуальные проблемы экономического развития современной России: Сборник научных трудов; Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова. 2009. № 4. - С. 231-241. (0,4 п.л.)

7. Кочисов Г.Г. Формирование и использование потенциала кредитных ресурсов общественных банков в регионах России (конец XIX в.) // Современные научные исследования. – 2010, № 2. - С. 56-64. (0,4 п.л.)

Из фондов Российской национальной библиотеки

Из фондов Российской национальной библиотеки

№ - 4634  
ЛОНА  
4634

Из фондов Российской национальной библиотеки

Заказ № 659. Объем 1 п.л. Тираж 100 экз.  
Отпечатано в ООО «Петрораш».  
г.Москва, ул.Палиха 2а.тел.(499)250-92-06  
[www.postator.ru](http://www.postator.ru)