

Цены на услуги вспомогательных служб должны периодически пересматриваться в связи с изменением цен, тарифных ставок по зарплате и др.

Имея нормативную базу, можно объективно планировать деятельность служб, а также анализировать фактические затраты и выявлять неоправданный перерасход и непроизводительные затраты.

**О.С. Попова**

### **ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ БАНКОВ ДОРЕВОЛЮЦИОННОГО ЗАБАЙКАЛЬЯ**

**Р**азвитие в России рыночных отношений привело к возвращению в хозяйственную жизнь страны многих финансовых инструментов, отвергнутых в советский период, но широко применяемых и успешно функционирующих в экономически развитых странах. В первую очередь это относится к векселю. Вокруг этого финансового инструмента продолжается немало споров, однако практика их почти пятивекового использования доказывает, что несмотря на свою «древность» вексель играл и продолжает играть значительную роль в денежном обращении страны. За время запрета векселя его отличительные черты, техника операций в большей мере забылись, следствием чего стали затруднения в обращении векселей, приводящие иногда к отказу от пользования ими. Поэтому полезным представляется изучение навыков ведения вексельных операций в дореволюционной России, в частности, в Забайкалье, где вексель являлся важным инструментом кредитования и платежей. Как и в настоящее время, основными субъектами вексельных операций тогда являлись банки, вследствие чего наибольший интерес представляют именно банковские операции с векселями.

Операции с векселями являлись наиболее трудными по технике исполнения и значимыми с точки зрения доходности, поэтому для их ведения назначались самые опытные служащие, пользовавшиеся особым доверием, именовавшиеся инструкторами банка. Контроль за исполнением операций возлагался на старшего из заместителей руководителя банка, а руководство вексельными операциями находилось непосредственно в руках директора.

---

*Попова Октябрина Степановна* - старший преподаватель кафедры финансов и кредита ЧИ ИГЭА

Важную роль в принятии решений о целесообразности проведения вексельных операций играл Учетный комитет, который, как правило, формировался из известных представителей торгово-промышленного мира. Так, в Читинском отделении Московского Народного банка в состав Учетной комиссии входили: А.И. Большаков - член Правления Областного Союза Забайкальских кооперативов, Росцишевский - член Правления Кредитного Союза, И.С. Филиппов - Председатель Правления Нерчинского районного товарищества кооперативов и другие представители кооперативного движения Забайкалья. Задачей работы данного банка являлось поддержание через финансирование и кредитование мелкого производителя, чем и определялся его состав.

В Учетно-ссудный комитет Читинского отделения Государственного банка при решении вопросов о выдаче кредитов и учете векселей золотодобывающих предприятий входили крупные золотопромышленники К.С. Шумов, А.М. Розенфарб, И.Г. Самодуров, окружной инженер Восточно-Забайкальского горного округа В.В. Ковригин. На состав Учетного комитета Сибирского Торгового Банка оказывала влияние специфика данного банка - обслуживание торговли. Среди членов Учетного комитета были видные представители торгового мира: С.Л. Зазовский, М.Г. Помусь, К.И. Колеш, И.М. Шлезингер. Таким путем, в состав комитетов избирались известные, компетентные в своих сферах деятельности люди, будь то торговля, золотодобыча или кооперативное производство, имевшие возможность грамотно подойти к решению вопросов вексельного кредитования или учета векселей.

Перед проведением вексельных операций Учетным комитетом принималось решение об открытии кредита. Банком таким образом предварительно устанавливались максимальные границы, в пределах которых учитывались векселя или выдавались ссуды. Определение размеров открытого вексельного кредита осуществлялось на основании данных, характеризовавших финансовые возможности клиента, и предварительного заключения инструкторского отдела. Для этого инструктор должен был, независимо от вида вексельной операции, внимательно изучить всю кредитную историю клиента банка - векселепредъявителя, а также векселедателя и поручителей, с целью получения сведений «о положении торговых дел, имущественной состоятельности, кредитоспособности и нравственных качествах».<sup>1</sup> Делалось это путем анализа баланса, отчета о прибыли и иных данных, подтверждающих финансовое состояние клиента. Обращалось внимание на характер деятельности, ведение счетоводства, наличие задолженности в других банках или протестов по ранее выписанным векселям. При необходимости делались запросы в иные банковские учреждения, специальные конторы или в уполномоченные организации. В некоторых частных банках,



например, в Читинском отделении Московского Народного Банка, во внимание также принималось количество акций банка, выкупленных данным клиентом.<sup>2</sup>

Учетный комитет был вправе отклонять ходатайства об открытии кредита в связи с незначительностью дела, наличием протестованных векселей, достаточностью открытого кредита в других банках, отсутствием доверия к просителю. В протоколах комитета фигурируют и такие лаконичные формулировки, как «не внушающий доверие спекулянт».<sup>3</sup> Таким образом, и спекулятивно-рискованное ведение дела также являлось основанием для отказа.

Открытые кредиты, их размеры и основания по каждому клиенту заносились в специальные журналы и до проведения вексельной операции проверялось, не превзойден ли предельный размер кредита как по векселедательству, так и по векселепредъявительству. Учитывался тот или другой вид долга в связи со спецификой ответственности по векселям. Так, по протестованному векселю отвечали и лица, выписавшие его, и лица, которые использовали его для погашения собственных долгов, передавая друг другу (индоссанты), в том числе и те, кто передал вексель в банк. По системе Государственного банка распространялись книги с перечнем кредитующихся частных лиц и фирм. В них содержалась также информация о лицах, которым было отказано в открытии кредита, сокращены или закрыты кредиты, причем с указанием причин. Книги составлялись по материалам всех отделений.

После открытия кредита уполномоченный инструктор должен был постоянно наблюдать за ходом хозяйственной деятельности клиента, чтобы своевременно принимать меры к ограждению интересов банка. Одним из видов наблюдения был контроль за периодичностью в поимствовании и платежах, что доказывало правильное ведение заемщиком своих дел. Также осуществлялся просмотр периодически предоставляемой отчетности, а для ближайшего исследования причин изменения финансового состояния клиента проводились ревизионные проверки инспектором банка на месте. В случаях уклонения деятельности заемщика от закона, правил по ведению операций, допущения просроченных ссуд, невыполнения обязательств размер открытого кредита мог быть либо уменьшен, либо полностью закрыт. В случаях протеста векселей кредит аннулировался немедленно. Пересмотр всех открытых кредитов производился поквартально четыре раза в год.<sup>4</sup>

После установления предельных размеров выдачи средств становилось возможным совершение операций с векселями, предъявляемыми клиентами банка. Основными вексельными операциями, осуществляемыми в банках дореволюционного периода, являлись:

- учет торговых векселей частных лиц, товариществ и кооперативов;
- переучет векселей в иных банках (как правило, в Государственном банке);
- выдача ссуд под соло-векселя;
- прием векселей на инкассо (к платежу);
- комиссионные операции с векселями;
- открытие специального текущего счета, обеспеченного векселями.

Таблица 1

**Движение открытых вексельных кредитов  
в Читинском отделении Государственного банка**

Год		1909	1910	1911	1912	1913
Числится кредитов	Кол-во	78	86	101	95	99
	Сумма	958,7	1031,5	1337	1227,5	1269,9
Вновь открыто	Кол-во	15	26	14	23	26
	Сумма	52	253	115	218,8	206,5
Увеличено кредитов	Кол-во	10	15	11	15	15
	Сумма	69	173,5	75,5	69	126
Сокращено кредитов	Кол-во	-	1	6	4	2
	Сумма	-	2	14	18,9	0,9
Закрыто кредитов	Кол-во	7	11	20	19	19
	Сумма	48,2	119	286	226,5	148,2
Остается кредитов	Кол-во	86	101	95	99	106
	Сумма	1031,5	1337	1227,5	1269,9	1453,3

Среди указанных операций первое место занимала учетная операция. Предшествовала банковской учетной операции сделка по поставке товара, оплата которого шла не денежными средствами, а векселем, который выписывался покупателем (должником) и передавался продавцу. Вексель выдавался, как правило, на короткий срок - до года, по наступлении которого должник обязан был произвести расчет, погасив долг. Допускалось и нетоварное происхождение векселя - путем оформления финансовых обязательств. Далее возможны были два пути использования векселя: либо передать третьему лицу в погашение своего долга, то есть произвести расчет данным векселем; либо учесть в банке, получив соответствующую денежную сумму, необходимую для дальнейшего ведения дел. В России наиболее часто использовался второй вариант. По свидетельству С.М. Барац, в дореволюционной России вексель оставался «без движения в сундуке дисконтера и в кассе банка. В лучшем случае он раз учитывался и раз переучитывался».<sup>5</sup>



Основные правила учета векселей не были одинаковы в разных банковских учреждениях. Кроме того, правила менялись в зависимости от общего экономического положения. В периоды подъема они были менее строгими, чем в моменты кризисов. В эти годы банки неохотно увеличивали вексельный портфель, проводя жесткий отбор клиентов. Это подтверждается и данными Читинского отделения Государственного банка, в котором в 1905-1906 гг. было учтено гораздо меньше векселей (соответственно 558 шт. и 643 шт.), чем в 1900 г. (697 шт.) и последующие годы (до 2200 шт. в 1913 г.)

Общими являлись следующие требования. К учету принимались лишь векселя, снабженные не менее чем двумя благонадежными подписями. Были введены ограничения на виды векселей: учитывались исключительно торговые (товарные) векселя, основанные на реальных торговых сделках, и векселя, выданные для торгово-промышленных целей (деловые). «Дружеские» и «бронзовые» векселя, основанные на фиктивных сделках, не могли быть приняты банком к учету. С целью выявления происхождения векселя инструктор банка должен был определить характер отношений между векселедателем и первым держателем. Подтверждению товарного характера векселя уделялось особое внимание, что объяснялось действующим в тот период в России вексельным законодательством. Не принимались также векселя, выданные лицами, допустившими протест ранее выписанных векселей или имевшими сложное финансовое положение. Как и при открытии кредита это выяснялось путем запроса в специализированные организации, которые аккумулировали подобного рода информацию, а также в другие банки. Запрос был примерно следующего содержания: «Ввиду предъявления в контору к учету векселей за подписью Н.К. Эфрона просим сообщить сведения о положении торговых дел, имущественной состоятельности и вообще кредитоспособности означенного и дать свое заключение по вопросу о том, до какой степени может быть допущен учет векселей за его подписью».<sup>6</sup>

С каждого векселя, поступавшего в банк для учета, делалась копия, чтобы в случае утери, кражи можно было восстановить содержание бывших в распоряжении банка векселей. Векселя дословно не списывались, лишь заносились необходимые данные в копирную книгу.<sup>7</sup> Одобрение предъявляемых к учету векселей входило в обязанности Учетного комитета, решения которого фиксировались в специальных книгах.

Заметен был прогресс в технике ведения учетной операции. В начале столетия протоколы Учетного комитета велись в произвольной форме, хотя и отражавшей необходимые сведения относительно платежеспособности клиента. Например: «1902 сентября 3 дня. Читинский 1-

ой гильдии купец Степан Алексеевич Красиков предоставил к учету 1 вексель торговца по свидетельству 2-го разряда Бер Симановича Беркова на 1500 рублей. Принимая во внимание свободный кредит у Красикова и благонадежность векселедателя, отделение постановило означенный вексель принять к учету».<sup>8</sup>

Спустя десятилетие протоколы составлялись путем заполнения соответствующих форм, предусматривавших все «формальности»: задолженность на счетах по учету; по ссудам; размер открытого вексельного кредита и его оставшаяся величина; характеристика торговой деятельности как векселедателя, так и векселепредъявителя; устанавливаемый размер дисконта.<sup>9</sup>

После положительного решения Учетного комитета относительно каждого векселя клиенту выдавалась соответствующая денежная сумма. Векселя сдавались в вексельную кассу и делались записи о проведении учетной операции в срочной книге, целью ведения которой являлся контроль за сроками платежей по векселям.<sup>10</sup> По окончании каждого делового дня из вексельного портфеля изымались векселя, подлежащие оплате, и сверялись со срочной книгой. При получении платежа векселя возвращали клиенту. Векселя, оплата по которым наступила, записывались в особую книгу, и инструктор банка предъявлял вексель нотариусу для протеста и далее обращался к мировому судье с целью взыскания долга в «порядке понудительного исполнения».<sup>11</sup> Как правило, сама процедура протеста была упрощена и занимала небольшой промежуток времени. Срок же исполнения значительно затягивался, так как зависел от финансового состояния лиц, подписавших вексель. Именно по этой причине банками и производилась тщательная предварительная оценка клиентов.

По данным Государственного банка работа по предварительной оценке финансового положения клиента и последующему контролю была поставлена в Читинском отделении на высоком уровне. Поэтому число протестованных векселей было незначительным и гораздо меньшим, чем в других отделениях Сибирского региона

Таблица 2

**Количество опротестованных векселей  
в Читинском отделении государственного банка**

ГОД	1896	1899	1900	1905	1909	1910	1911	1913
Кол-во протестов	6	2	1	1	7	6	21	127
% к числу учтенных векселей	1,7	0,3	0,1	0,2	0,5	0,4	1,1	5,7



Значительный рост протестов, вызванных неплатежеспособностью клиентов в 1913 г., не был связан непосредственно с работой банковских служащих и характеризовал не столько сами банки. Он был вызван так называемым «финансовым кризисом» и окончанием работ по постройке Амурской железной дороги. «Финансовый кризис» проявлялся в закрытии большого количества фирм вследствие их несостоятельности. Вместе с тем некоторые фирмы не только не разорились, но и продолжили работу «в расширенных размерах, переименовав лишь название».<sup>12</sup>

В целом результаты учетной операции в Читинском отделении Государственного банка выражались данными таблицы 3.

Таблица 3

**Размеры учетной операции  
в Читинском отделении Государственного банка**

Год	1896	1900	1905	1909	1910	1911	1912	1913
Учено шт.	353	697	558	1457	1639	1755	1743	2200
Сумма, тыс. руб.	406,4	793,4	882,3	1503,9	1931,4	1953,2	1812	1994,4

Как видно из таблицы, количество учтенных векселей возросло более чем в 6 раз и по сумме в 5 раз. Значительный рост оборотов по учетной операции в 1909-1913 гг. был обусловлен работами по постройке Амурской железной дороги, производившимися в пределах Забайкальской области и примыкающих к ней регионах. Для снабжения железной дороги подрядчики закупали необходимые материалы и продукты у местных торговцев и производителей, рассчитываясь векселями, часть которых оседала в вексельном портфеле банка. Такое увеличение потребления в свою очередь вызывало рост торгово-промышленных предприятий, число которых к 1913 г. увеличилось по сравнению с 1910 г. на 1277 предприятий и составило 8034 предприятий.<sup>13</sup> Но все же следует отметить, что учетная операция Читинских банков по достигнутым объемам заметно отставала от подобных операций в других регионах страны. Так, в Московском, Санкт-Петербургском отделениях Государственного банка за эти же годы учитывалось векселей в среднем в 80 раз больше, да и в других отделениях Сибирского региона (Иркутском, Владивостокском, Благовещенском, Омском) объемных операций были более высокими.

Приведенные в таблице данные позволяют сделать выводы не только о постановке учетного дела в банке, но и судить об уровне социально-экономического развития в регионе.

Таблица 4

**Основные параметры учетной операции  
в Читинском отделении Государственного банка**

Год	1909	1910	1911	1913
Средний размер открытого кредита, тыс. руб.	12	13,2	12,9	13,7
Средняя валюта векселя, тыс. руб.	0,9	1,2	1,1	0,9
Средний срок учета в днях	146	156	148	139
Среднее время, прошедшее со дня написания векселя по день предъявления к учету в днях	43	52	31	23

Незначительность размеров учета векселей - по сравнению с прочими регионами говорит об экономической отсталости Забайкальской области. Небольшие размеры открытых кредитов (в среднем 13000 руб.) свидетельствуют о преобладании в области мелких торговцев и производств. Так, размеры кредита колебались от 500 до 150000 руб. (у товарищества братьев Полутовых). В связи с тем, что основное количество векселей выписывалось на сумму от 300 до 1000 руб., а в целом валюта векселя колебалась от 50 (и даже меньше) до 15000 руб., можно судить о «демократизации», доступности учетной операции для широкого круга хозяйствующих субъектов.

Данные по срокам векселей указывают на то, что в Забайкалье, как и в целом по России, преобладали долгосрочные векселя (от 3 до 9 месяцев). Характерно, что в зарубежных странах не встречалось в банковских портфелях векселей со сроками более 3 месяцев, а большинство не превышало одного месяца. Специалисты того времени считали, что такая долгосрочность неблагоприятно отражалась на учетной операции.<sup>14</sup> Уменьшение времени, прошедшего со дня написания векселя и до момента его учета, говорит о том, что вексель переставал играть роль платежного средства (как в других странах и как явствует из его сущности), а становился средством получения кредита и взыскания долга. Именно по этой причине вексель будет изъят из оборота при проведении кредитной реформы 1930 г.<sup>15</sup>



Подтверждением выводов о преобладании в области мелких торговцев служат данные табл. 5, из которой видно, что вексельный портфель был сформирован из торговых векселей, то есть векселей, выписанных купцами. Редко банком учитывались векселя промышленников (деловые векселя), что подтверждает незначительность промышленных оборотов в Забайкалье.

Таблица 5

**Структура учтенных векселей  
в Читинском отделении Государственного банка**

Виды учтенных векселей	1909	1910	1911	1913
Торговые векселя, %	96,9	99	97,7	71,2
Промышленные векселя, %	3,1	1	2,3	28,8

**ПРИМЕЧАНИЯ**

1. Государственный архив Читинской области (ГАЧО), ф. 59, оп.1, дело 271 (Циркулярные предписания Государственного банка)
2. Там же, ф. 347, оп. 1, дело 203 (Документы об избрании представителя в состав Учетной комиссии)
3. Там же, дело 13 (Протоколы пленарного заседания Учетной комиссии)
4. Там же, ф. 59, оп. 1, дело 50 (По вопросу о пересмотре правил кредитования)
5. Барац С.М. Задачи вексельной реформы в России (по поводу проекта Устава вексельного 1893) - СПб, 1896.- С. 11.
6. ГАЧО, ф. 59, оп. 1, дело 287 (Операции учетно-ссудного комитета)
7. Там же, дело 42 (Копирная книга для протоколов учетного комитета)
8. Там же, ф. 58, оп. 1, дело 1 (Протоколы Русско-Азиатского банка)
9. Там же, ф. 59, оп. 1, дело 47 (Натурная книга протоколов учетного комитета)
10. Там же, дело 265 (Журнал учетных векселей)
11. Там же, дело 261 (Протестованные векселя)
12. Там же, дело 45 (Годовой отчет Читинского отделения Государственного банка за 1913 г.)
13. Там же, дело 41 (Годовой отчет Читинского отделения Государственного банка за 1912 г.)

14. Бухвальд Б. Техника банковского дела - М., 1994 - С. 25.
15. Шенгер Ю.Е. Вексель и вексельный оборот накануне кредитной реформы (опыт анализа вексельного оборота Ленинграда) - Л, 1930 - С. 12.
16. Бородаевский С.В. Кредит (Свод трудов местных комитетов по 49 губерниям) - СПб, 1904 - С. 4.
17. ГАЧО, ф. 347, оп. 1 дело 207 (Годовой отчет Читинского отделения Московского Народного банка); дело 237 (Балансы и состояние счетов в отделениях Русско-Азиатского банка)
18. Там же, ф. 59, оп. 1, дело 275 (Указания Сената, циркулярные предписания и указатель учетно-ссудных норм).
19. Там же, ф. 347, оп. 1, дело 6 (Циркуляры и инструкции Правления Московского Народного банка)
20. Тихонов А. Навыки столетней давности // Рынок ценных бумаг.- 1996 -. № 10 - С. 41.
21. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год //Российская газета. - 1999. - № 2. - С. 5.

*(Окончание следует).*