

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Новосибирский национальный исследовательский государственный университет»
(Новосибирский государственный университет, НГУ)**

**Гуманитарный факультет
кафедра отечественной истории**

Кириллов А.К.

**Российская финансовая система эпохи капитализма
(вторая половина XIX – начало XX века)
учебное пособие**

Новосибирск 2011

Документ подготовлен в рамках реализации Программы развития государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Новосибирский государственный университет» на 2009-2018 годы.

Российская финансовая система эпохи капитализма (вторая половина XIX – начало XX века) учебное пособие / Сост.: канд. ист. наук, доц. А.К. Кириллов
Новосибирск: Новосибирский государственный университет, 2011.– 170 с.

Учебное пособие состоит из восьми глав, в которых описываются история денежных реформ XIX – начала XX века, развитие кредитных учреждений, акционерного дела и рынка ценных бумаг, системы прямых налогов. Изложение учитывает новейшие достижения исторической науки, в том числе исследования автора.

Каждая тема снабжена вопросами для самопроверки, помогающими уяснить материал, а также вопросом для обсуждения.

Учебное пособие предназначено для студентов отделения истории гуманитарного факультета и всех интересующихся историей дореволюционной России.

Рекомендовано учебно-методическим советом гуманитарного факультета.

Рецензент: д-р ист. наук, проф. С.А. Красильников

© А.К. Кириллов, 2011
© Новосибирский государственный университет, 2011

Оглавление

К читателю	4
Глава 1. Рубль в XIX веке: мечта о "свободном размене"	5
Глава 2. Золотая валюта Витте: предпосылки, реформа, итоги ..	25
Глава 3. Предпринимательский кредит: капитал для торговли и промышленности	43
Глава 4. Народный кредит: ипотека, мелкий кредит, ломбарды ..	69
Глава 5. Акционерное дело и фондовый рынок	91
Глава 6. Фондовый рынок и биржевая игра	109
Глава 7. Главные прямые налоги	125
Глава 8. Налоги: государство и общество	147
Заключение	170

К читателю

Есть два вопроса, на которые мне кажется полезным ответить в самом начале.

Зачем написано это учебное пособие? Оно написано для того, чтобы сберечь время, расходуемое на конспектирование лекций. Наличие учебника позволяет всё время, отпускаемое на занятие в учебной аудитории, использовать для обсуждения. Поэтому не пренебрегайте вопросами, которые вынесены в начало каждой из глав. Прочитали главу – убедитесь, что знаете ответ на эти вопросы, что можете убедительно изложить свою точку зрения на обсуждаемый вопрос.

Сказанное выше относится к тем, кто посещает спецкурс и ищет честно заработанного зачёта. Впрочем, я надеюсь, что учебное пособие пригодится и тем, кто любопытствует бескорыстно.

Зачем нужна эта тема? Россия от "великих реформ" до великой революции – время крайне важное с разных точек зрения. И с профессионально-исторической: каких-нибудь шесть десятилетий составляют особую эпоху в жизни страны, до сих пор недостаточно изученную и недостаточно понятую. И с общественно-политической: где же ещё брать примеры для современного российского капитализма.

Учебное пособие не охватывает всего, что относится к финансам, и представляет, скорее, набор очерков. Они расположены в определённой последовательности.

Первыми идут занимательные разделы, излагающие историю российского рубля. Как ни широко известно словосочетание "золотой рубль Витте", смысл той реформы мало кто понимает верно. Значит, первые темы могут быть интересны и историку, и физику, и журналисту. Описание кредитной системы и рынка ценных бумаг представляет более узкий интерес – это, может быть полезно для историков, интересующихся этим периодом в целом, или для экономистов, желающих сопоставить два российских капитализма. Наконец, в последних, налоговых, темах мы выходим на передний край исторической науки. Отсюда – рукой подать до работы непосредственно с документами, до самостоятельного исследования.

Российская финансовая система эпохи капитализма (вторая половина XIX – начало XX века)

Учебно-методический комплекс

Предлагаемый к изданию учебно-методический комплекс (УМК) рассчитан на то, чтобы служить подспорьем при проведении занятий одноимённого авторского курса для историков-магистрантов.

Основной замысел состоит в том, чтобы перенести изучение основных фактов на домашнюю работу, а на занятия оставить два дела: 1) разъяснение тех фактов (явлений), которые может быть трудно усвоить только по учебному пособию; 2) обсуждение не очевидных вопросов, которые придают смысл изложенным в учебном пособии фактам.

Учёба предполагает три уровня погружения.

В разделе 1 студенту предлагаются броские факты по темам, смутные очертания которых известны обычному хорошисту по школьному учебнику. Попутно выясняется неправильность некоторых расхожих представлений об истории российской денежной системы. От студента требуется лишь уяснить новые факты.

Разделы 2 и 3 – это второй уровень. Работа здесь подразумевает для начала более подробное изучение фактов на уровне сведений, не входящих даже в вузовские учебники. Каждый раздел завершается разбором тех публикаций по экономической истории, которые могут считаться образцовыми историческими исследованиями.

В разделе 4 предварительное уяснение основных фактов (ещё более подробное, чем в прошлых темах) выходит на самостоятельную работу с историческими источниками. В частности, используются не опубликованные документы податного учёта.

Таким образом, в результате полного прохождения курса студент получает:

- а) дополнительные знания по истории России, которые пригодятся ему, даже если он не будет специализироваться по истории капиталистической экономики;
- б) представление о том, что такое качественное исследование по экономической истории;
- в) опыт самостоятельной работы с первичными источниками, который может играть роль тренировки в обработке массовых источников вообще или даже первого шага в собственном исследовании по экономической истории.

Программа учебного курса

с рекомендациями по организации самостоятельной работы студентов

Раздел 1. Денежная система

Занятие 1. Рубль в XIX веке: мечта о "свободном размене"

Материал для обязательного чтения: Глава 1 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Ошибки министров финансов в борьбе за курс рубля – общее и особенное.

Обсуждение опирается на уяснение студентами фактического материала, что проверяется двумя способами: 1) письменная проверочная работа по проверочным вопросам; 2) устное выяснение ответов на вопросы для уяснения, заданные в начале каждой главы учебного пособия.

Последнее замечание верно и для других занятий, подготовка к которым подразумевает изучение учебного пособия.

Занятие 2. Золотая валюта Витте: предпосылки, реформа, итоги

Материал для обязательного чтения: Глава 2 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: В чём сила, в чём слабость золотого рубля начала века?

Раздел 2. Банки, кредит, финансовый капитал

Занятие 3. Предпринимательский кредит: капитал для торговли и промышленности

Материал для обязательного чтения: Глава 3 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Чем объясняются перемены в составе кредитного рынка на протяжении периода?

Занятие 4. Народный кредит: ипотека, мелкий кредит, ломбарды

Материал для обязательного чтения: Глава 4 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Государственное регулирование банковского рынка: за и против.

Занятие 5. Исследования банков: методы и результаты.

Материал для обязательного чтения:

1) Саломатина С.А. Коммерческие банки в России: динамика и структура операций, 1864–1917. М.: РОССПЭН, 2004.

2) Проскурякова Н.А. Земельные банки Российской империи. М.: РОССПЭН, 2002.

Обсуждаем работы банковских историков: Какие выводы авторов можно считать несомненно доказанными?

В основе обсуждения литературы – вопрос о методах работы с историческими источниками. Названные книги ценны именно тем, что в них не просто излагаются какие-то утверждения, переписанные из источников, но предлагается результат самостоятельной авторской переработки источников. На этой основе и делаются выводы, достоверность которых требует самостоятельной оценки читателя. Надо подумать: достаточны ли используемые автором источники для решения поставленных им задач? нет ли изъянов в методах обработки источников? убедительно ли автор объясняет результат обработки источников?

Те выводы, которые бесспорно вытекают из проведённого исследования (как правило, узкие и интересные лишь сугубым специалистам), надо отличать от оценок и объяснений, с помощью которых автор вписывает свою работу в широкий контекст, но которые нельзя назвать несомненно доказанными.

Раздел 3. Биржа и акции

Занятие 6. Акционерное дело и фондовый рынок.

Материал для обязательного чтения: Глава 5 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Биржа в России – европейская мода или экономическая необходимость?

Занятие 7. Фондовый рынок и биржевая игра

Материал для обязательного чтения: Глава 6 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Российская биржа – спекулянты или двигатель экономики?

Занятие 8. Исследования биржи: методы и результаты

Материал для обязательного чтения:

1) Бородкин Л.И., Коновалова А.В. Российский фондовый рынок в начале XX века: факторы курсовой динамики. СПб.: Алетейя, 2010.

2) Бородкин Л.И., Перельман Г. Структура и динамика биржевого индекса дореволюционной России: анализ рынка ведущих промышленных компаний // Экономическая история: Ежегодник. 2006. М.: РОССПЭН, 2006. С. 171–121.

Обсуждаем работы историков биржи: Какие выводы авторов можно считать несомненно доказанными?

Раздел 4. Налоги

Занятие 9. Главные прямые налоги.

Материал для обязательного чтения: Глава 7 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Налоговая реформа Александра II и Александра III – мероприятие политическое или экономическое?

Занятие 10. Налоги: государство и общество.

Материал для обязательного чтения: Глава 8 учебного пособия.

Обсуждение вопроса: Вторая половина XIX и начало XX века – усиление роли государства или общества в системе взимания налогов?

Занятие 11, 12. Работа с источниками по истории промыслового налога: составление базы данных.

Материал для обязательного чтения: не менее десяти "заявлений" (налоговых деклараций) плательщиков промыслового налога. Копии архивных документов предоставляются преподавателем.

Составляем базу данных на основе деклараций плательщиков промыслового налога.

База данных составляется по заранее определённом преподавателем шаблону, который обеспечивает сопоставимость данных, получаемых всеми участниками работы. Главная трудность на этом этапе – прочтение рукописных документов.

Занятие 13, 14. Работа с источниками по истории промыслового налога: использование базы данных.

Обсуждаем, какие вопросы могут быть изучены с помощью имеющейся базы данных, какие формулы для этого должны быть использованы, какие графики построены. Каждый студент выполняет эту работу сначала по отдельности, затем – все вместе на основе сводной базы данных. Полученному практическому результату предлагаем теоретическое объяснение.

Обучающие материалы

Учебное пособие (прилагается отдельно)

Проверочные вопросы

Глава 1.

1. Бумажные деньги в России появились при:

- А) Екатерине II;
- Б) Александре I;
- В) Александре II.

2. Соедините имена министров с датами их министерства:

Е.Ф. Канкрин	1810–1823
Д.А. Гурьев	1862–1878
М.Х. Рейтерн	1823–1844

3. Основу предложений М.М. Сперанского по реформированию денежной системы составляло:

- А) уничтожение лишних ассигнаций для повышения курса бумажных денег;
- Б) официальное признание неравенства курсов ассигнаций и звонкой монеты;
- В) развитие торговли и промышленности для укрепления национальной валюты.

4. В 1839–1843 годах произошло:

- А) падение курса ассигнационного рубля;
- Б) введение новых ассигнаций на основе девальвации;
- В) повышение курса ассигнационного рубля вплоть до восстановления равенства его в серебряным.

5. Понижение курса национальной валюты выгодно (выберите одно):

- А) импортёрам;
- Б) экспортёрам;
- В) правительству.

Глава 2.

1. Соедините имена министров с датами их министерства:

Н.Х. Бунге	1887–1892
А.И. Вышнеградский	1881–1886
С.Ю. Витте	1892–1903

2. Н.Х Бунге, А.И. Вышнеградский и М.Х. Рейтерн выступали с предложениями о девальвации. Это означает, что они предлагали:

- а) понизить курс рубля, чтобы содействовать развитию отраслей, работающих на экспорт;
- б) увеличить выпуск бумажных денег, чтобы ликвидировать бюджетный дефицит;
- в) признать неравенство бумажного и металлического рублей, чтобы возобновить свободный размен.

3. Выберите двух министров, в XIX веке проводивших реформы денежной системы на основе официальной девальвации, выпуска новых банкнот и восстановления размена по номиналу:

- а) П.Ф. Брок; б) Н.Х. Бунге; в) С.Ю. Витте; г) И.А. Вышнеградский; д) Д.А. Гурьев;
- е) Е.Ф. Канкрин; ж) В.Н. Коковцов; з) А.М. Княжевич; и) М.Х. Рейтерн.

4. Зачем проводилась золотовалютная реформа в конце XIX века? (выберите одно)

- а) Чтобы повысить курс рубля
- б) Чтобы рубль можно было обменивать на иностранные валюты
- в) Чтобы повысить доверие к рублю и за счёт этого привлечь иностранные капиталы в экономику.

5. Что из перечисленного верно для золотого стандарта С.Ю. Витте? (выберите одно)

- а) Каждый бумажный рубль обеспечен золотом, хранящимся в Госбанке
- б) Госбанк может выпускать ассигнации без ограничений
- в) Владелец ассигнации имеет право в любой момент обменять её в Госбанке на золото

Глава 3.

1. Сопоставьте каждому событию имя министра финансов, при котором оно произошло:

реформа Государственного банка (новый устав)	М.Х. Рейтерн
создание Центрального банка обществ взаимного кредита	С.Ю. Витте

2. Понятие "неуставные ссуды" характеризует деятельность:

- а) Государственного банка;
- б) акционерных коммерческих банков;
- в) городских общественных банков.

3. Выберите понятие, не имеющее отношения к банкирским домам:

- а) актив (активные операции);
- б) акционерный капитал;
- в) специальный текущий счёт (*on call*);
- г) учёт векселей

4. Укажите характерную особенность каждого типа кредитных учреждений:

совмещение учёта векселей и ссуд под недвижимость	финансирование тяжёлой промышленности	участие заёмщиков в основном капитале	городские банки	общественные банки	общества взаимного кредита	акционерные коммерческие банки
--	---------------------------------------	---------------------------------------	-----------------	--------------------	----------------------------	--------------------------------

5. Выберите верное утверждение:

- а) Посредством учёта векселей кредитовались преимущественно предприниматели.
- б) Чтобы добиться учёта векселя, предъявитель должен был предоставить банку залог.
- в) Неторговые векселя учитывались преимущественно перед прочими

Глава 4.

1. Сопоставьте каждому событию имя министра финансов, при котором оно произошло:

- | | | | | | |
|--|--|------------------------------------|---------------|----------------|-------------------|
| а) появление первого акционерного земельного банка | б) учреждение Государственного дворянского банка | в) появление кредитных товариществ | I) Н.Х. Бунге | II) С.Ю. Витте | III) М.Х. Рейтерн |
|--|--|------------------------------------|---------------|----------------|-------------------|

2. Какое действие (левая колонка) вело к достижению одной из целей (справа)?

- | | | | | | |
|------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--|---|
| I) покупка акции банка | II) покупка закладного листа | III) вступление в члены городского кредитного общества | а) получение ссуды под залог дома | б) вложение денег с минимальным риском | в) вложение денег, дающее шанс на высокую прибыль |
|------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--|---|

3. Выберите учреждение, НЕ относящееся к ипотечному кредиту:

- а) акционерный земельный банк, б) городское кредитное общество, в) городской ломбард, г) Государственный дворянский банк.

4. В каких учреждениях высший руководящий орган состоял из заёмщиков?

- а) акционерный коммерческий банк; б) акционерный земельный банк; в) городское кредитное общество; г) городской общественный банк; д) городской общественный ломбард; е) Госбанк; ж) Крестьянский поземельный банк; з) Касса городского и земского кредита; и) общество взаимного кредита.

5. Что составляло основу пассива кредитных товариществ?

- а) акционерный капитал; б) взносы участников в основной капитал; в) вклады населения; г) займы акционерных коммерческих банков; д) ссуды Госбанка.

Глава 5.

1. При каких императорах в России произошли следующие события:

Николай I (1825-1855)	появление первой биржи
Пётр I (1696-1725)	первый биржевой ажиотаж, связанный с акциями
Александр I (1801-1825)	первый общий закон по акционерному делу

2. Выберите верное утверждение, касающееся различия акций и облигаций:

- а) владельцы облигаций, подобно акционерам, являются собственниками компании;
- б) облигация выгодна для инвестора тем, что приносит больший доход, чем акция;
- в) приобретение акции более рискованно, чем приобретение облигации.

3. Кому из участников биржевых торгов запрещалось заниматься иными видами предпринимательства?

- а) действительным членам биржи; б) постоянным членам биржи; в) маклерам

4. Гарантийная операция называлась так потому, что синдикат банков гарантировал:

- а) покупателям акций – твёрдый доход по продаваемым бумагам;
- б) акционерному обществу – полную реализацию его акций;
- в) правительству – покрытие возможных убытков акционерного общества.

5. Выберите понятие, не имеющее отношения к бирже:

- а) акция, б) бланкист; в) закулиса, г) маклер, д) котировка, е) паркет

Глава 6.

1. Линиями покажите, при каком из министров произошли эти события:

I. Разрешение срочных сделок с ценными бумагами	а) М.Х. Рейтерн б) Н.Х. Бунге в) А.И. Вышнеградский
II. Открытие Фондового отдела С.-Петербургской Биржи	г) С.Ю. Витте д) В.Н. Коковцов

2. Привлекательность онкольной игры на акциях по сравнению с игрой за свой счёт состояла в:

- а) возможности получить больший выигрыш при тех же вложениях;
- б) получении беспроцентного кредита для игры на акциях;
- в) гарантии от проигрыша.

3. Сопоставьте понятиям определения:

I. кулиса	а) официальные сделки на официальной бирже
II. паркет	б) сделки в обход закона на официальной бирже
III. американская биржа	в) торговля акциями за пределами официальной биржи

4. Выберите одно ошибочное утверждение, описывающее отличия маклеров от других участников биржевых торгов.

- а) Только маклер имел право покупать и продавать акции на бирже.
- б) Только маклер имел право быть посредником между желающими купить и желающими продать.

в) Задачей маклера было не играть на бирже, а выступать посредником между играющими.

5. Укажите предел компетенции органов биржевого самоуправления:

- а) руководство данной биржей;
- б) участие в разработке биржевого законодательства;
- в) участие в разработке законодательства по всем отраслям экономики.

Глава 7.

1. Сопоставьте каждой реформе имя министра финансов, при котором она была проведена:

- | | |
|---|----------------|
| а) отмена подушной подати | I) С.Ю. Витте |
| б) отмена круговой поруки | |
| в) введение дополнительного промыслового налога | II) Н.Х. Бунге |
| г) отмена личного патента на промысловую деятельность | |

2. При раскладочной системе сбора налогов правительство определяет:

- а) сумму налога для страны в целом (затем эта сумма распределяется между отдельными плательщиками).
- б) ставку налога для плательщиков (и общая сумма налога становится известной лишь по итогам его сбора).
- в) размер налога и для страны в целом, и для каждого плательщика.

3. Реформы промыслового налога, произведённые Н.Х. Бунге и С.Ю. Витте:

- а) повышали роль патентной составляющей;
- б) повышали роль подоходной составляющей;
- в) не меняли соотношения этих частей налога.

4. Существовавшая на начало XX века в России система промыслового обложения была:

- а) более выгодна крупным предпринимателям, чем мелким;
- б) более выгодна мелким предпринимателям, чем крупным;
- в) одинаково выгодна и тем, и другим.

5. В податное присутствие входили:

- а) только выборные представители плательщиков налога;
- б) только податные инспектора;
- в) и выборные, и государственные представители.

Глава 8.

1. Сопоставьте каждой реформе имя министра финансов, при котором она была проведена:

- | | |
|-----------------|---|
| а) М.Х. Рейтерн | а) реформа государственного налога с городской недвижимости (введение окладной системы взамен раскладочной) |
| б) С.Ю. Витте | б) реформа земских налогов с разделением их на государственные, губернские и уездные, мирские |

